

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-05-06

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Sokółce

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

sokólski

Gmina

Sokółka

Miejscowosc

Sokółka

Identyfikator podatkowy NIP

5451078082

Numer KRS

0000139461

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów-prowadzenie innych rachunków bankowych-udzielanie kredytów- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych-przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych-udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe,wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,udzielanie i potwierdzanie poręczeń,prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności:obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,dokonuje obrotu papierami wartościowymi,dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

## Okres sprawozdania finansowego

### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

#### DataOd

2021-01-01

#### DataDo

2021-12-31

### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 roku.

**Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe**

false

### Założenie kontynuacji działalności

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości**

true

**Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności**

true

### Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

**Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem**

false

### Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Sprawozdanie nie jest sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

#### metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 3) akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) kapitały (fundusze) własne - w wartości nominalnej; 5) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu; 6) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 7) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 8) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 9) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

## **ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.). W banku na ustalenie wyniku finansowego składają się wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn. że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%. Bank dokonuje odpisów czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stosownie do upływu czasu, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych, z uwzględnieniem ich wielkości powyżej progu istotności ustalonego na poziomie 5000,00 zł.

## **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: • Wprowadzenie do sprawozdania • Bilans, • Rachunek zysków i strat, • Pozycje pozabilansowe, • Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym • Rachunek przepływów pieniężnych, • Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

## **pozostałe**

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Sprawozdanie finansowe podpisują – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, wszyscy członkowie Zarządu albo co najmniej jedna osoba wchodząca w skład Zarządu po złożeniu przez pozostałe osoby wchodzące w skład Zarządu oświadczeń, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takich oświadczeń. Odmowa złożenia oświadczenia jest równoznaczna z odmową podpisu sprawozdania finansowego i wymaga pisemnego uzasadnienia. Oświadczenie, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, oraz odmowa złożenia takiego oświadczenia są dołączane do sprawozdania finansowego. W treści odmowy podpisu sprawozdania finansowego, oświadczenia lub odmowy złożenia oświadczenia, wskazuje się sprawozdanie finansowe, którego te dokumenty dotyczą, w szczególności przez podanie daty i godziny podpisania sprawozdania finansowego przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych. Odmowę podpisu sprawozdania finansowego lub odmowę złożenia oświadczenia, sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym albo sporządza się w postaci papierowej oraz opatruje własnoręcznym podpisem. W przypadku gdy odmowa podpisu sprawozdania finansowego, oświadczenia lub odmowa złożenia oświadczenia, zostały sporządzone w postaci papierowej opatrzonej własnoręcznym podpisem, jedna z osób wchodzących w skład Zarządu podpisująca sprawozdanie finansowe, zapewnia sporządzenie elektronicznych kopii tych dokumentów. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokrytych straty, a także sprawozdanie z działalności.

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z**

uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W roku obrotowym dokonano zmiany dotyczącej wyceny wartości należności w odniesieniu do zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w oparciu o zapisy przewidziane rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku, które reguluje zasady klasyfikacji należności oraz zasady tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi. Zmiana dotyczyła odstąpienia przez Bank od stosowania pomniejszych podstawy obliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących o wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń. Odstąpienie przez Bank od stosowania pomniejszych podstawy obliczania rezerw o wartość posiadanych zabezpieczeń wpłynęło na zmniejszenie wyniku finansowego za 2021 r. Wykorzystanie pomniejszych o posiadane zabezpieczenia przewidziane rozporządzeniem wpłynęłoby na zwiększenie wyniku finansowego za 2021r. brutto o 3 252 180,05 zł.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

NaN

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0,00

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0,00

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

**Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:**

##### **Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego**

32 718,00

##### **Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową nr 22/21/IV/0/BSF/2 z dnia 13.10.2021r. wynosi brutto 32718,00 zł zostanie zapłacone po badaniu bilansu.

##### **Inne usługi poświadczające**

0,00

##### **Informacja o innych usługach poświadczających**

0.00

##### **usługi doradztwa podatkowego**

NaN

##### **Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

nie dotyczy

##### **pozostałe usługi**

8 487,00

##### **Opis do kwoty pozostałych usług**

zapłacone wynagrodzenie za usługi z tytułu szkoleń za 2021 r. 8487,00 - wartość brutto

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

##### **NazwaPozycji**

--

## Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	432 104 559,11	390 773 866,00	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 329 533,87	5 397 073,51	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	5 329 533,87	5 397 073,51	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	45 456 863,94	68 231 064,35	-
W rachunku bieżącym	19 387 306,44	15 000 683,17	-
Terminowe	26 069 557,50	53 230 381,18	-
Należności od sektora niefinansowego	152 250 652,90	147 951 262,58	-
W rachunku bieżącym	3 156 910,39	3 631 665,36	-
Terminowe	149 093 742,51	144 319 597,22	-
Należności od sektora budżetowego	89 966 588,14	84 785 597,89	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	89 966 588,14	84 785 597,89	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	132 737 619,21	78 726 160,76	-
Banków	132 737 619,21	78 726 160,76	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 012 130,50	3 012 130,50	-
W instytucjach finansowych	3 012 130,50	3 012 130,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 311,20	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 152 508,90	1 199 157,61	-
Inne aktywa	1 294 987,57	659 319,47	-

Przejęte aktywa – do zbycia	70 380,67	0,00	-
Pozostałe	1 224 606,90	659 319,47	-
Rozliczenia międzyokresowe	887 362,88	812 099,33	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	850 699,00	782 804,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 663,88	29 295,33	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>432 104 559,11</b>	<b>390 773 866,00</b>	<b>-</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 552 397,71	0,00	-
W rachunku bieżącym	1 552 397,71	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	323 900 557,51	307 499 655,79	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	244 218 566,32	236 426 552,62	-
bieżące	163 007 078,91	145 089 617,98	-
terminowe	81 211 487,41	91 336 934,64	-
Pozostałe, w tym:	79 681 991,19	71 073 103,17	-
bieżące	79 538 073,71	70 564 403,04	-
terminowe	143 917,48	508 700,13	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 840 015,86	51 510 456,10	-
Bieżące	73 840 015,86	51 010 451,99	-
Terminowe	0,00	500 004,11	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	927 879,92	566 207,68	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	121 767,05	135 326,92	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	121 767,05	135 326,92	-
<b>Rezerwy</b>	<b>1 622 291,24</b>	<b>1 310 419,57</b>	<b>-</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 710,00	331 743,00	-
Pozostałe rezerwy	1 271 581,24	978 676,57	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	538 200,00	538 050,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	29 007 166,78	28 433 988,49	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	146 593,16	155 299,48	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	447 689,88	624 461,97	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-

Współczynnik wypłacalności	17,07	17,00	-
----------------------------	-------	-------	---

## Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 825 403,56	20 312 039,75	-
Zobowiązania udzielone:	13 164 801,27	14 694 039,75	-
finansowe	12 432 309,96	13 523 752,96	-
gwarancyjne	732 491,31	1 170 286,79	-
Zobowiązania otrzymane:	3 660 602,29	5 618 000,00	-
finansowe	3 660 602,29	5 618 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	161 824 134,20	157 031 363,11	-

## Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	7 790 719,76	8 516 767,26	-
Od sektora finansowego	100 235,88	348 785,09	-
Od sektora niefinansowego	6 293 823,14	6 605 327,46	-
Od sektora budżetowego	952 021,16	1 274 727,94	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	444 639,58	287 926,77	-
Koszty odsetek	97 235,09	753 266,98	-
Od sektora finansowego	295,91	471,53	-
Od sektora niefinansowego	90 988,89	668 571,13	-
Od sektora budżetowego	5 950,29	84 224,32	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 693 484,67	7 763 500,28	-
Przychody z tytułu prowizji	2 185 897,16	2 074 788,18	-
Koszty prowizji	308 747,74	281 682,24	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 877 149,42	1 793 105,94	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	2 003,45	12 658,16	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	2 003,45	12 658,16	-

Wynik z pozycji wymiany	130 131,45	197 419,30	-
Wynik działalności bankowej	9 702 768,99	9 766 683,68	-
Pozostałe przychody operacyjne	224 111,21	252 402,26	-
Pozostałe koszty operacyjne	124 589,70	261 695,57	-
Koszty działania banku	6 483 648,35	6 685 747,79	-
Wynagrodzenia	4 130 440,74	4 172 403,57	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	783 114,49	814 460,55	-
Inne	1 570 093,12	1 698 883,67	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	97 080,48	85 503,86	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 276 793,75	5 425 456,90	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 276 793,75	5 425 456,90	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	940 615,96	3 778 657,15	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	940 615,96	3 778 657,15	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 336 177,79	1 646 799,75	-
Wynik działalności operacyjnej	885 383,88	1 339 338,97	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	885 383,88	1 339 338,97	-
Podatek dochodowy	437 694,00	714 877,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	447 689,88	624 461,97	-

## Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	29 751 799,94	29 224 547,97	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	29 751 799,94	29 224 547,97	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	538 050,00	540 300,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	150,00	-2 250,00	-
zwiększenia (z tytułu)	150,00	600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	150,00	600,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	2 850,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-



- rezygnacja z członkostwa	0,00	2 850,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	538 200,00	538 050,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 433 988,49	27 515 117,68	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	573 178,29	918 870,81	-
zwiększenia (z tytułu)	573 178,29	918 870,81	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	564 461,97	918 830,81	-
- wpłat wpisowego	10,00	40,00	-
- przeksięgowanie z funduszu z aktualizacji wyceny	8 706,32	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 007 166,78	28 433 988,49	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	155 299,48	155 299,48	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-8 706,32	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	8 706,32	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	8 706,32	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	146 593,16	155 299,48	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	624 461,97	1 013 830,81	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	624 461,97	1 013 830,81	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	624 461,97	1 013 830,81	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-624 461,97	-1 013 830,81	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	624 461,97	1 013 830,81	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	564 461,97	918 830,81	-
- przekazania zysku na ZFŚS	60 000,00	80 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	15 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	447 689,88	624 461,97	-
Zysk netto	447 689,88	624 461,97	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 139 649,82	29 751 799,94	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 139 649,82	29 751 799,94	-

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	447 689,88	624 461,97	-
Korekty razem:	3 997 976,72	3 653 049,38	-
Amortyzacja	97 080,48	85 503,86	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	311 871,67	43 937,90	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-54 011 458,45	-43 640 928,63	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 160 823,68	5 075 109,11	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 480 380,57	3 507 664,41	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-

Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 552 397,71	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 730 461,48	39 403 755,69	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	361 672,24	-737 892,56	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-75 263,55	61 844,69	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 559,87	-34 311,61	-
Inne korekty	-635 668,10	-111 633,48	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 445 666,60	4 277 511,35	-
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>66 742,97</b>	<b>16 636,80</b>	<b>-</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	66 742,97	16 636,80	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-66 742,97	-16 636,80	-
<b>Wpływy</b>	<b>160,00</b>	<b>640,00</b>	<b>-</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	150,00	600,00	-
Inne wpływy finansowe	10,00	40,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>60 000,00</b>	<b>97 850,00</b>	<b>-</b>

Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	2 850,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	95 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-59 840,00	-97 210,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 319 083,63	4 163 664,55	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 319 083,63	4 163 664,55	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	20 397 756,68	16 234 092,13	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	24 716 840,31	20 397 756,68	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

#### Informacja\_Dodatkowa

Informacja\_dodatkowa\_2022.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

#### A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

885 383,88

#### B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

570 702,20

**C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:**

**Rok bieżący**

3 323 694,56

**D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:**

**Rok bieżący**

3 154 741,53

**E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:**

**Rok bieżący**

162 849,93

**F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:**

**Rok bieżący**

3 762 368,01

**G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

1 509 776,66

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

2 561 170,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

486 622,00