

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-04-28

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 skrzytek 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

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2020 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),**

Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 39/2019 w dniu 13.12.2019r. oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 26/2019 z dnia 19.12.2019r w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości ( Dz.U z 2019 poz 351 z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków ( Dz.U z 2019 poz 957 z późn. zm.). Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: 1) środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, – 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); 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki wycenione metodą liniową, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu ( wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 4) 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; 5) akcje i udziały – bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe – bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) wartości niematerialne i prawne –bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) 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; 9) rezerwy – bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) kapitały własne – w wartości nominalnej.

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

**pozostałe**

1) 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 to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, – Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, – Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; – Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw wycenienie następuje w pozostałe koszty operacyjne.

**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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany polityki (zasad) rachunkowości i metod wyceny, wywierającej istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

**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**

Bank nie zmienił sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do poprzednich sprawozdań finansowych. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w wersji elektronicznej zgodnie z Ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018r. Dz.U. z 2018r. Poz. 398 i zmianą Ustawy o rachunkowości art.45 ust.1f i 1g.

**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**

26 600,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umową nr 27/19/IV/O/BSF/2/2019 z

dnia 01.08.2019 r. wynosi netto 26 600,00 zł

**Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

inne usługi poświadczające - nie wystąpiły

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

usługi doradztwa podatkowego - nie wystąpiły

**pozostałe usługi**

6 150,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

usługi z tytułu szkoleń 6150,00 - wartość brutto

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

**NazwaPozycji**

--

**Opis**

-

**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	390 773 866,00	351 571 124,61	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 397 073,51	5 645 480,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	5 397 073,51	5 645 480,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	68 231 064,35	68 894 102,42	-
W rachunku bieżącym	15 000 683,17	10 588 612,13	-
Terminowe	53 230 381,18	58 305 490,29	-
Należności od sektora niefinansowego	147 951 262,58	158 267 097,33	-
W rachunku bieżącym	3 631 665,36	7 781 903,74	-
Terminowe	144 319 597,22	150 485 193,59	-
Należności od sektora budżetowego	84 785 597,89	77 977 427,55	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	84 785 597,89	77 977 427,55	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	78 726 160,76	35 085 232,13	-
Banków	78 726 160,76	35 085 232,13	-
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	3 006 150,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	5 980,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 199 157,61	1 268 024,67	-
Inne aktywa	659 319,47	547 685,99	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	659 319,47	547 685,99	-
Rozliczenia międzyokresowe	812 099,33	873 944,02	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	782 804,00	832 955,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 295,33	40 989,02	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	390 773 866,00	351 571 124,61	-

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	307 499 655,79	270 345 872,97	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	236 426 552,62	221 416 782,74	-
bieżące	145 089 617,98	119 806 208,77	-
terminowe	91 336 934,64	101 610 573,97	-
Pozostałe, w tym:	71 073 103,17	48 929 090,23	-
bieżące	70 564 403,04	48 422 227,11	-
terminowe	508 700,13	506 863,12	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 510 456,10	49 260 483,23	-
Bieżące	51 010 451,99	48 551 525,76	-
Terminowe	500 004,11	708 957,47	-
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	566 207,68	1 304 100,24	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	135 326,92	169 638,53	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	135 326,92	169 638,53	-
Rezerwy	1 310 419,57	1 266 481,67	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	331 743,00	311 360,00	-
Pozostałe rezerwy	978 676,57	955 121,67	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	538 050,00	540 300,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 433 988,49	27 515 117,68	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	155 299,48	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	624 461,97	1 013 830,81	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,00	16,40	-

## 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	20 312 039,75	17 326 504,84	-
Zobowiązania udzielone:	14 694 039,75	12 817 504,84	-
finansowe	13 523 752,96	11 587 504,84	-
gwarancyjne	1 170 286,79	1 230 000,00	-
Zobowiązania otrzymane:	5 618 000,00	4 509 000,00	-
finansowe	5 618 000,00	4 509 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	157 031 363,11	160 521 740,08	-

## 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	8 516 767,26	11 240 762,04	-
Od sektora finansowego	348 785,09	555 222,84	-
Od sektora niefinansowego	6 605 327,46	8 413 854,74	-
Od sektora budżetowego	1 274 727,94	1 536 102,70	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	287 926,77	735 581,76	-
Koszty odsetek	753 266,98	1 398 739,13	-
Od sektora finansowego	471,53	665,03	-
Od sektora niefinansowego	668 571,13	1 238 612,41	-
Od sektora budżetowego	84 224,32	159 461,69	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 763 500,28	9 842 022,91	-
Przychody z tytułu prowizji	2 074 788,18	2 035 783,24	-
Koszty prowizji	281 682,24	240 301,00	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 793 105,94	1 795 482,24	-
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	12 658,16	10 609,64	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	12 658,16	10 609,64	-
Wynik z pozycji wymiany	197 419,30	93 894,15	-
Wynik działalności bankowej	9 766 683,68	11 742 008,94	-
Pozostałe przychody operacyjne	252 402,26	22 864,16	-
Pozostałe koszty operacyjne	261 695,57	73 703,70	-
Koszty działania banku	6 685 747,79	6 051 591,77	-
Wynagrodzenia	4 172 403,57	3 862 801,26	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	814 460,55	775 160,94	-
Inne	1 698 883,67	1 413 629,57	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	85 503,86	71 583,00	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 425 456,90	5 667 642,04	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 425 456,90	5 667 642,04	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 778 657,15	2 106 103,22	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 778 657,15	2 106 103,22	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 646 799,75	3 561 538,82	-
Wynik działalności operacyjnej	1 339 338,97	2 006 455,81	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 339 338,97	2 006 455,81	-
Podatek dochodowy	714 877,00	992 625,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	624 461,97	1 013 830,81	-

## 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 (BO)	29 224 547,97	28 315 357,16	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 224 547,97	28 315 357,16	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	540 300,00	550 950,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 250,00	-10 650,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	600,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 850,00	10 650,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	2 850,00	10 650,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	538 050,00	540 300,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 515 117,68	26 664 191,84	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	918 870,81	850 925,84	-
zwiększenia (z tytułu)	918 870,81	850 925,84	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	918 830,81	850 915,84	-
- wpłat wpisowego	40,00	10,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	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	28 433 988,49	27 515 117,68	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	155 299,48	155 299,48	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	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)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	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	155 299,48	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	1 013 830,81	944 915,84	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 013 830,81	944 915,84	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 013 830,81	944 915,84	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 013 830,81	-944 915,84	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 013 830,81	944 915,84	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	918 830,81	850 915,84	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	20 000,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	80 000,00	74 000,00	-
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	624 461,97	1 013 830,81	-
Zysk netto	624 461,97	1 013 830,81	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 751 799,94	29 224 547,97	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 751 799,94	29 224 547,97	-

## 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	624 461,97	1 013 830,81	-
Korekty razem:	3 653 049,38	231 346,20	-
Amortyzacja	85 503,86	71 583,00	-
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	43 937,90	85 636,01	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-43 640 928,63	6 707 820,26	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 075 109,11	-10 714 290,61	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 507 664,41	-27 979 670,96	-
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	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 403 755,69	31 638 366,63	-
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	-737 892,56	240 231,07	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	61 844,69	-39 971,67	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-34 311,61	16 630,37	-
Inne korekty	-111 633,48	205 012,10	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 277 511,35	1 245 177,01	-
Wpływy	0,00	0,00	-

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>16 636,80</b>	<b>69 003,00</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	16 636,80	69 003,00	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-16 636,80</b>	<b>-69 003,00</b>	<b>-</b>
<b>Wpływy</b>	<b>640,00</b>	<b>10,00</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	600,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	40,00	10,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>97 850,00</b>	<b>104 650,00</b>	<b>-</b>
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spląty 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	2 850,00	10 650,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	95 000,00	94 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-97 210,00</b>	<b>-104 640,00</b>	<b>-</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>4 163 664,55</b>	<b>1 071 534,01</b>	<b>-</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>4 163 664,55</b>	<b>1 071 534,01</b>	<b>-</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	16 234 092,13	15 162 558,12	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 397 756,68	16 234 092,13	-
- 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.pdf

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

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

**Rok bieżący**

1 339 338,97

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

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

5 880 915,79

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

**Rok bieżący**

3 063 370,38

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

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

6 252 693,46

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

**Rok bieżący**

1 383 207,29

**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**

3 391 280,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

644 343,00