

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-05-17

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczyw Nidzicy

#### Siedziba

Województwo: Warmińsko-Mazurskie

Powiat: Nidzicki

Gmina: Nidzica

Miejscowość: Nidzica

Identyfikator podatkowy NIP: 7450001150

Numer KRS: 0000145647

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2022-01-01

Do

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy  
Nie dotyczy

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 dotyczy

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  
Nie dotyczy

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),

1. środki pieniężne wyceniane są według wartości nominalnej;
2. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu;
3. kredyty i pożyczki oraz inne należności 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 (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu);
4. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, rozliczane metodą liniową;
5. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
6. akcje i udziały wyceniane są według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących;
7. zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;
8. rzeczowe aktywa

trwałe oraz WNIIP Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia (według kosztu historycznego), pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości;

9. rezerwy wyceniane na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;

10. Kapitały własne wyceniane są w wartości nominalnej.

---

#### **ustalenia wyniku finansowego**

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.

---

#### **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 Zasadami (polityką) 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, - metoda pośrednia
- Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania.
- Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

---

#### **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.

---

#### **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 dokonane zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, nie wywarły 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 dokonywał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2022 w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.

---

#### **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:** Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

**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:** 27060.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 18/RN/22 z dnia 16.11.2022r r. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową wynosi 27 060,00 zł.brutto.

**Inne usługi poświadczające:** 0.00

**Informacja o innych usługach poświadczających:** Nie wystąpiły

**usługi doradztwa podatkowego:** 0.00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** Nie wystąpiły

**pozostałe usługi:** 1618.50

**Opis do kwoty pozostałych usług:** z tytułu szkoleń, kwota zapłacona brutto

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

**Nazwa pozycji:** Nie dotyczy

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:** Nie dotyczy

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	275 416 806,73	252 354 496,10
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 013 988,69	2 941 854,94
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	3 013 988,69	2 941 854,94
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora finansowego	29 832 229,17	21 634 064,25
W rachunku bieżącym	7 837 160,27	4 071 287,63
Terminowe	21 995 068,90	17 562 776,62
Należności od sektora niefinansowego	92 913 702,02	106 307 304,60
W rachunku bieżącym	5 493 276,93	2 955 454,18
Terminowe	87 420 425,09	103 351 850,42
Należności od sektora budżetowego	16 947 403,14	13 463 884,23
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	16 947 403,14	13 463 884,23
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	122 589 151,73	99 489 585,74
Banków	94 929 066,66	68 930 142,40
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 834 160,39	25 499 076,89
Pozostałe	3 825 924,68	5 060 366,45
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	2 283 976,50	2 283 976,50
W instytucjach finansowych	2 281 976,50	2 281 976,50
W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	709 845,05	18 786,69
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 805 828,67	4 504 607,55
Inne aktywa	1 183 920,38	1 157 356,06
Przejęte aktywa – do zbycia	645 933,33	645 933,33
Pozostałe	537 987,05	511 422,73
Rozliczenia międzyokresowe	1 136 761,38	553 075,54
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 088 367,00	520 592,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	48 394,38	32 483,54
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	275 416 806,73	252 354 496,10
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	48 809,34	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	48 809,34	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	207 845 554,54	195 584 674,37
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 282 164,74	132 972 649,29
bieżące	71 582 652,80	83 945 718,29
terminowe	64 699 511,94	49 026 931,00
Pozostałe, w tym:	71 563 389,80	62 612 025,08
bieżące	59 197 082,55	54 832 935,46
terminowe	12 366 307,25	7 779 089,62
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 730 708,86	32 020 352,03
Bieżące	35 388 444,46	31 863 692,55
Terminowe	3 342 264,40	156 659,48

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 823 728,35	540 282,10
Koszty i przychody rozliczane w czasie	53 723,76	56 253,42
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	53 723,76	56 253,42
Rezerwy	1 450 190,99	1 009 818,72
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	700 263,00	383 553,00
Pozostałe rezerwy	749 927,99	626 265,72
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	127 000,00	140 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 527 971,11	19 920 312,85
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 222 596,38	147 795,82
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 270 000,00	2 150 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 270 000,00	2 150 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 761 716,16	784 606,79
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,13	17,01

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	-----------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 011 538,58	13 415 785,89
Zobowiązania udzielone:	7 226 538,58	10 618 785,89
finansowe	7 163 696,67	10 516 902,88
gwarancyjne	62 841,91	101 883,01
Zobowiązania otrzymane:	2 785 000,00	2 797 000,00
finansowe	2 785 000,00	2 797 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	112 310 868,46	36 411 008,94

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	16 382 095,49	5 205 281,02
Od sektora finansowego	2 190 673,99	74 545,74
Od sektora niefinansowego	9 096 016,29	4 510 839,72
Od sektora budżetowego	1 091 821,25	213 098,05
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 003 583,96	406 797,51
Koszty odsetek	3 263 339,14	304 869,66
Od sektora finansowego	4 656,65	0,00
Od sektora niefinansowego	2 227 305,50	267 791,59
Od sektora budżetowego	1 031 376,99	37 078,07
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 118 756,35	4 900 411,36
Przychody z tytułu prowizji	1 768 511,99	1 689 939,70
Koszty prowizji	256 191,10	252 857,29
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 512 320,89	1 437 082,41



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	-183 493,74	145 317,99
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-183 493,74	145 317,99
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	45 898,58	67 236,21
Wynik działalności bankowej	14 493 482,08	6 550 047,97
Pozostałe przychody operacyjne	53 724,27	224 674,54
Pozostałe koszty operacyjne	26 692,65	114 625,18
Koszty działania banku	7 533 597,02	5 226 691,53
Wynagrodzenia	3 708 040,48	2 920 034,10
Ubezpieczenia i inne świadczenia	790 999,73	640 304,57
Inne	3 034 556,81	1 666 352,86
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	385 868,55	369 433,26
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 858 208,75	1 300 137,53
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 858 208,75	1 300 137,53
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 086 143,78	1 229 744,78
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 029 143,78	1 229 744,78
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 057 000,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 772 064,97	70 392,75
Wynik działalności operacyjnej	4 828 983,16	993 579,79
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	4 828 983,16	993 579,79
Podatek dochodowy	1 067 267,00	208 973,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 761 716,16	784 606,79

### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	23 143 115,46	22 516 250,08
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 143 115,46	22 516 250,08
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	140 400,00	139 700,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 400,00	700,00
zwiększenia (z tytułu)	300,00	700,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	106,75	199,27
- wpłat udziałów	93,25	200,73
- wpłat nowych członków	100,00	300,00
zmniejszenia (z tytułu)	13 700,00	0,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	13 700,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	127 000,00	140 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 920 312,85	19 451 430,43

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	607 658,26	468 882,42
zwiększenia (z tytułu)	607 658,26	469 388,75
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	607 606,79	469 238,75
– wpłat wpisowego	50,00	150,00
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	1,47	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	506,33
– pokrycia straty	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	506,33
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 527 971,11	19 920 312,85
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	147 795,82	272 880,90
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 370 392,20	-125 085,08
zwiększenie (z tytułu)	472 201,68	258 933,14
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	90 841,68	193 318,14
– podatek odroczony dot. wyceny	381 360,00	65 615,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 842 593,88	384 018,22
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 782 684,88	347 744,22
– podatek odroczony dot. wyceny	59 909,00	36 274,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 222 596,38	147 795,82
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 150 000,00	2 090 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	60 000,00
zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	60 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
z podziału zysku	120 000,00	60 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 270 000,00	2 150 000,00
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	784 606,79	562 238,75
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	784 606,79	562 238,75
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	784 606,79	562 238,75
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-784 606,79	-562 238,75
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	784 606,79	562 238,75
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	607 606,79	469 238,75
- przekazania zysku na dywidendę	7 000,00	3 000,00
-przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	60 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród dla RN	20 000,00	9 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	30 000,00	21 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	3 761 716,16	784 606,79
Zysk netto	3 761 716,16	784 606,79
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 464 090,89	23 143 115,46
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 361 090,89	23 086 115,46

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 761 716,16	784 606,79
Korekty razem:	1 524 786,79	8 127 325,60
Amortyzacja	385 868,55	369 433,26
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	466 225,27	144 354,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 791 409,19	-57 962 361,95
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 432 292,28	54 170 381,57
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 910 083,67	-5 142 236,03

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	48 809,34	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 971 237,00	17 371 447,46
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	1 283 446,25	-338 366,99
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-288 087,84	-17 189,90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 529,66	-13 183,07
Inne korekty	-26 564,32	-454 952,75
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 286 502,95	8 911 932,39
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	0,00	500 000,00
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	500 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	1 378 148,03	5 101 205,63
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	5 000 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 378 148,03	101 205,63
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 378 148,03	-4 601 205,63
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>351,47</b>	<b>850,00</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	300,00	700,00
Inne wpływy finansowe	51,47	150,00
<b>Wydatki</b>	<b>70 700,00</b>	<b>33 506,33</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	20 700,00	3 506,33
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	30 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-70 348,53	-32 656,33
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 838 006,39	4 278 070,43
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 838 006,39	4 278 070,43
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	7 013 142,57	2 735 072,14
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	10 851 148,96	7 013 142,57
- o ograniczonej możliwości dysponowania	911 667,63	1 021 537,41

**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.

Opis

INF\_Dodatkowa

Załączony plik

Inf\_dodatkowa.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 828 983,00
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 978 064,92
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 117 560,91
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 991 316,80
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 889 979,39



	<b>Rok bieżący</b>
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 066 181,48
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	430 291,74
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-3 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 246 743,00
K. Podatek dochodowy	996 881,00