

# 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

2022-06-01

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 Reszlu

Wojewodztwo

warmińsko-mazurskie

Powiat

kętrzyński

Gmina

Reszel

Miejscowosc

Reszel

Identyfikator podatkowy NIP

7420000269

Numer KRS

0000116300

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; operacje czekowe i weksłowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 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

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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 finansowe nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem w badanym roku.

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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. - środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; - 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); - 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); - akcje i udziały, Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe, 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; - wartości niematerialne i prawne, Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - 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. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne Bank wycenia w wartości nominalnej; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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.

**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 zasad(polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ 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**

- w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.

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

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

##### **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 istotne 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**

18 900,00

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

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2021r. Zgodnie z umową nr 17/21/IV/0/BSF/2

##### **Inne usługi poświadczające**

0,00

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

-

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

0,00

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

-

##### **pozostałe usługi**

0,00

## Opis do kwoty pozostałych usług

-

## 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	194 869 348,58	199 531 684,40	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 581 122,93	6 693 064,37	-
W rachunku bieżącym	6 581 122,93	6 693 064,37	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	14 594 695,58	27 800 341,16	-
W rachunku bieżącym	1 941 798,63	521 344,00	-
Terminowe	12 652 896,95	27 278 997,16	-
Należności od sektora niefinansowego	62 069 649,56	66 565 497,70	-
W rachunku bieżącym	6 201 833,65	6 520 438,02	-
Terminowe	55 867 815,91	60 045 059,68	-
Należności od sektora budżetowego	21 393 811,66	23 367 951,79	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	21 393 811,66	23 367 951,79	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	80 058 076,90	64 739 949,75	-
Banków	80 058 076,90	64 739 949,75	-
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	1 315 600,50	1 315 600,50	-
W instytucjach finansowych	1 315 600,50	1 315 600,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa	298 346,75	199 624,90	-

finansowe			
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 987,31	39 093,60	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 847 343,60	7 921 735,25	-
Inne aktywa	419 398,47	384 914,74	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	419 398,47	384 914,74	-
Rozliczenia międzyokresowe	274 315,32	503 910,64	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 012,00	165 784,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	208 303,32	338 126,64	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	194 869 348,58	199 531 684,40	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	756 480,21	24 139,77	-
W rachunku bieżącym	756 480,21	24 139,77	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	162 124 700,07	173 975 358,93	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	67 907 899,43	64 237 432,97	-
bieżące	47 698 329,25	39 740 616,27	-
terminowe	20 209 570,18	24 496 816,70	-
Pozostałe, w tym:	94 216 800,64	109 737 925,96	-
bieżące	65 066 560,89	61 138 842,66	-
terminowe	29 150 239,75	48 599 083,30	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 684 223,68	10 898 017,35	-
Bieżące	16 684 223,68	10 898 017,35	-
Terminowe	0,00	0,00	-
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	263 210,20	352 538,90	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	170 271,08	162 392,72	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 689,16	7 821,94	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	162 581,92	154 570,78	-
Rezerwy	425 471,90	218 995,16	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 971,00	26 606,00	-
Pozostałe rezerwy	388 500,90	192 389,16	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	236 800,00	241 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 469 041,57	13 466 114,84	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	89 836,85	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000,00	190 000,00	-

Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	459 313,02	2 926,73	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,80	14,70	-

## 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	7 425 197,26	7 034 551,19	-
Zobowiązania udzielone:	6 684 486,00	5 434 551,19	-
finansowe	6 203 126,14	4 953 191,33	-
gwarancyjne	481 359,86	481 359,86	-
Zobowiązania otrzymane:	740 711,26	1 600 000,00	-
finansowe	740 711,26	1 600 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	28 437 995,33	27 047 202,35	-

## 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	3 999 272,24	4 049 328,49	-
Od sektora finansowego	44 150,81	118 181,19	-
Od sektora niefinansowego	3 116 025,20	3 300 256,51	-
Od sektora budżetowego	282 709,22	408 197,11	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	556 387,01	222 693,68	-
Koszty odsetek	225 984,80	483 418,58	-
Od sektora finansowego	6 854,00	1 060,33	-
Od sektora niefinansowego	205 430,19	473 568,29	-
Od sektora budżetowego	13 700,61	8 789,96	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 773 287,44	3 565 909,91	-
Przychody z tytułu prowizji	1 786 640,27	1 685 369,53	-
Koszty prowizji	161 091,88	150 402,98	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 625 548,39	1 534 966,55	-
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	663,31	2 557,17	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	663,31	2 557,17	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	5 399 499,14	5 103 433,63	-
Pozostałe przychody operacyjne	273 270,39	834 322,02	-
Pozostałe koszty operacyjne	34 612,76	8 341,58	-
Koszty działania banku	4 652 735,49	4 421 283,56	-
Wynagrodzenia	2 961 962,02	2 634 035,30	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	514 357,95	575 039,45	-
Inne	1 176 415,52	1 212 208,81	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	182 318,01	189 782,14	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	245 384,78	1 177 791,96	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	245 384,78	1 177 791,96	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	91 026,53	7 381,32	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	91 026,53	7 381,32	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	154 358,25	1 170 410,64	-
Wynik działalności operacyjnej	648 745,02	147 937,73	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	648 745,02	147 937,73	-
Podatek dochodowy	189 432,00	145 011,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	459 313,02	2 926,73	-

## 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)	13 900 241,57	14 052 843,24	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	13 900 241,57	14 052 843,24	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	241 200,00	247 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 400,00	-6 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-

zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	6 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	4 400,00	6 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	236 800,00	241 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 466 114,84	12 859 774,25	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 926,73	606 340,59	-
zwiększenia (z tytułu)	2 926,73	606 340,59	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 926,73	606 340,59	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 469 041,57	13 466 114,84	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	89 836,85	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	98 721,85	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	98 721,85	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	8 885,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	8 885,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	89 836,85	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190 000,00	190 000,00	-
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	190 000,00	190 000,00	-
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	2 926,73	755 868,99	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 926,73	755 868,99	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 926,73	755 868,99	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 926,73	-755 868,99	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 926,73	755 868,99	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 926,73	606 340,59	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród dla RN	0,00	39 528,80	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	55 000,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	55 000,00	-
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	459 313,02	2 926,73	-
Zysk netto	459 313,02	2 926,73	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 444 991,44	13 900 241,57	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 355 463,04	13 900 241,57	-

## 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	459 313,02	2 926,73	-
Korekty razem:	939 420,24	3 389 081,58	-
Amortyzacja	182 318,01	189 782,14	-
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	197 591,74	-527 717,32	-

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 318 127,15	-44 289 530,74	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 626 100,21	-10 169 116,21	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 469 988,27	-7 909 653,04	-
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	732 340,44	21 962,05	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 064 452,53	65 462 998,87	-
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	-89 328,70	181 610,75	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	229 462,54	-172 214,10	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 011,14	-34 764,34	-
Inne korekty	-34 483,73	635 723,52	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 398 733,26	3 392 008,31	-
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	-
Wydatki	85 820,07	1 762 359,95	-
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	85 820,07	1 762 359,95	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-85 820,07	-1 762 359,95	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>4 400,00</b>	<b>155 528,40</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	4 400,00	6 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	149 528,40	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-4 400,00	-155 528,40	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 308 513,19	1 474 119,96	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 308 513,19	1 474 119,96	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	7 214 408,37	5 740 288,41	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 522 921,56	7 214 408,37	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	663 798,63	501 344,00	-

**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**

648 745,02

**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**

1 492 656,88

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

**Rok bieżący**

1 037 505,37

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

**Rok bieżący**

987 938,95

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

**Rok bieżący**

201 753,60

**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**

979 779,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

88 180,00