

# 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: 2023-03-23

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

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE

#### Siedziba

Województwo: WARMIŃSKO-MAZURSKIE

Powiat: IŁAWSKI

Gmina: IŁAWA

Miejscowość: IŁAWA

Identyfikator podatkowy NIP: 7440003029

Numer KRS: 0000125924

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu raz 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, 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, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2022-01-01

Do

2022-12-31

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),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 56/2022 z dnia 27.10.2022 r., w tym metody 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, 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 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 odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; 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 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 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;

- 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 – w wartości nominalnej.

#### **ustalenia wyniku 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 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 (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza SF 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 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**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania 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 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: 30135.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową wynosi 30.135,00 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 DOTYCZY

pozostałe usługi: 1537.50

Opis do kwoty pozostałych usług: pozostałe usługi – 1.537,50 zł brutto z tytułu szkoleń

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

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

**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	294 566 476,52	279 152 606,21
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 893 780,51	2 142 401,06
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	1 893 780,51	2 142 401,06
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	91 283 408,32	34 158 418,52
W rachunku bieżącym	8 085 411,64	4 812 574,67
Terminowe	83 197 996,68	29 345 843,85
Należności od sektora niefinansowego	83 124 201,64	96 922 212,46
W rachunku bieżącym	9 064 694,91	10 267 965,56
Terminowe	74 059 506,73	86 654 246,90

	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 budżetowego	60 921 551,29	46 891 959,36
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	60 921 551,29	46 891 959,36
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	51 395 006,67	93 297 956,32
Banków	49 962 666,67	91 583 616,32
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 432 340,00	1 714 340,00
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	1 896 473,45	1 896 473,45
W instytucjach finansowych	1 896 472,85	1 896 472,85
W pozostałych jednostkach	0,60	0,60
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	73 784,21	50 528,97
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 396 172,03	2 580 396,23
Inne aktywa	687 425,78	695 130,83
Przejęte aktywa – do zbycia	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
Pozostałe	687 425,78	695 130,83
Rozliczenia międzyokresowe	894 672,62	517 129,01
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	843 735,00	474 033,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 937,62	43 096,01
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>294 566 476,52</b>	<b>279 152 606,21</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7,54	7,54
W rachunku bieżącym	7,54	7,54
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	226 371 395,23	220 894 323,86
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	133 556 023,18	130 763 559,05
bieżące	69 858 620,85	94 997 619,82
terminowe	63 697 402,33	35 765 939,23
Pozostałe, w tym:	92 815 372,05	90 130 764,81
bieżące	91 645 736,96	88 442 592,49
terminowe	1 169 635,09	1 688 172,32
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 962 589,40	28 412 111,72
Bieżące	23 607 704,15	24 057 234,14
Terminowe	4 354 885,25	4 354 877,58
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	2 664 235,70	342 371,43
Koszty i przychody rozliczane w czasie	189 734,95	156 181,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	189 734,95	156 181,04
Rezerwy	2 374 154,88	1 469 187,14
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	373 478,00	39 717,00
Pozostałe rezerwy	2 000 676,88	1 429 470,14
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	375 000,00	382 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 785 747,41	26 075 937,47
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-469 217,95	-243 075,53
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	953 361,60	953 361,60
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
Pozostałe	253 361,60	253 361,60
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 359 467,76	709 799,94
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,23	23,69

## Pozycje pozabilansowe

	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	14 252 743,14	14 498 661,28
Zobowiązania udzielone:	12 552 743,14	12 798 661,28
finansowe	11 913 480,32	12 605 335,93
gwarancyjne	639 262,82	193 325,35
Zobowiązania otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	3 882,33	15 088,20
Pozostałe	73 322 293,27	83 275 673,40

## 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	17 277 066,82	4 567 132,37
Od sektora finansowego	3 479 608,20	145 369,88
Od sektora niefinansowego	7 348 763,36	3 601 556,76
Od sektora budżetowego	3 304 843,07	606 438,48
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 143 852,19	213 767,25
Koszty odsetek	1 422 822,38	102 838,89
Od sektora finansowego	0,00	0,08
Od sektora niefinansowego	1 291 540,03	98 842,11
Od sektora budżetowego	131 282,35	3 996,70
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 854 244,44	4 464 293,48
Przychody z tytułu prowizji	2 246 794,14	2 224 561,90
Koszty prowizji	326 968,43	318 786,33
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 919 825,71	1 905 775,57
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



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji finansowych	-392 803,77	-2 833,68
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-392 803,77	-2 833,68
Wynik z pozycji wymiany	117 027,26	73 216,49
Wynik działalności bankowej	17 498 293,64	6 440 451,86
Pozostałe przychody operacyjne	212 765,81	76 909,86
Pozostałe koszty operacyjne	100 939,58	70 756,42
Koszty działania banku	7 070 961,09	4 403 363,84
Wynagrodzenia	3 563 130,20	2 289 516,13
Ubezpieczenia i inne świadczenia	708 159,31	529 453,06
Inne	2 799 671,58	1 584 394,65
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	269 280,96	340 265,92
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 981 187,85	3 290 712,87
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 981 187,85	3 290 712,87
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 044 623,79	2 480 450,27
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 515 623,79	2 480 450,27
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	529 000,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	936 564,06	810 262,60
Wynik działalności operacyjnej	9 333 313,76	892 712,94
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	9 333 313,76	892 712,94
Podatek dochodowy	1 973 846,00	182 913,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	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
Zysk (strata) netto	7 359 467,76	709 799,94

#### 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)	27 878 423,48	27 443 544,98
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 878 423,48	27 443 544,98
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	382 400,00	384 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 400,00	-2 200,00
zwiększenia (z tytułu)	400,00	400,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	400,00	400,00
zmniejszenia (z tytułu)	7 800,00	2 600,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 800,00	2 600,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	375 000,00	382 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 075 937,47	24 730 767,77
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	709 809,94	1 345 169,70
zwiększenia (z tytułu)	709 809,94	1 345 169,70
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	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
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	709 799,94	1 345 149,70
- wpłat wpisowego	10,00	20,00
- 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	26 785 747,41	26 075 937,47
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-243 075,53	29 665,91
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-226 142,42	-272 741,44
zwiększenie (z tytułu)	606 887,75	100 561,86
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	465 414,59	31 318,86
- podatek odroczony dot. wyceny	141 473,16	69 243,00
zmniejszenie (z tytułu)	833 030,17	373 303,30
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	744 602,01	368 037,30
- podatek odroczony dot. wyceny	88 428,16	5 266,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-469 217,95	-243 075,53
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
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	700 000,00	700 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	253 361,60	253 361,60
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	253 361,60	253 361,60
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	709 799,94	1 345 149,70
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	709 799,94	1 345 149,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	709 799,94	1 345 149,70
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-709 799,94	-1 345 149,70
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	709 799,94	1 345 149,70
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	709 799,94	1 345 149,70
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- 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	7 359 467,76	709 799,94
Zysk netto	7 359 467,76	709 799,94

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 004 358,82	27 878 423,48
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 993 358,82	27 878 423,48

## 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	7 359 467,76	709 799,94
Korekty razem:	-4 522 406,92	2 535 734,98
Amortyzacja	269 280,96	340 265,92
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	2 539,05
Zmiana stanu rezerw	904 967,74	-51 327,03
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	41 902 949,65	-35 994 638,16
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-53 852 152,83	23 664 519,81
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-231 581,11	3 680 246,58
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)	-529 000,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-66,95
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 027 549,05	11 127 369,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	2 321 864,27	-11 692,62
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-377 543,61	-213 404,01
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	33 553,91	-26 873,97
Inne korekty	7 705,05	18 796,69
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 837 060,84	3 245 534,92
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>529 000,00</b>	<b>0,00</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)	529 000,00	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>108 312,00</b>	<b>21 133,86</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	108 312,00	21 133,86
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	420 688,00	-21 133,86

	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 finansowej		
Wpływy	410,00	100 981,86
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	400,00	400,00
Inne wpływy finansowe	10,00	100 581,86
Wydatki	233 942,42	375 903,30
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	7 800,00	2 600,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	226 142,42	373 303,30
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-233 532,42	-274 921,44
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 024 216,42	2 949 479,62
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 024 216,42	2 949 479,62
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	6 954 975,73	4 005 496,11

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	9 979 192,15	6 954 975,73
- o ograniczonej możliwości dysponowania	843 608,83	939 264,16

**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**

Informacja\_dodatkowa

**Załączony plik**

Informacja\_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	9 333 313,76
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 013 898,67
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	17 887 350,20
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 979 225,92
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	7 588 709,19
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-10 298 641,01



	<b>Rok bieżący</b>
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 298 641,00
K. Podatek dochodowy	1 956 742,00