

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-05-12

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 Augustowie

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Augustowski

Gmina

Augustów

Miejscowosc

Augustów

Identyfikator podatkowy NIP

8460002559

Numer KRS

0000215988

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, • udzielanie i potwierdzanie poręczeń, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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**

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 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.

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

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

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4; 5) inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej; 6) rzeczowe składniki aktywów obrotowych - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy; 7) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 8) udziały - według cen nabycia; 9) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - 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 SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

**pozostałe**

Nie wystąpiły

**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 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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w wersji elektronicznej zgodnie z Ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018 r.poz.398 i zmianą ustawy o rachunkowości art.45 ust.1f.

#### **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, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania bilansowego.

#### **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**

20 910,00

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

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową nr 6/B/2021.

##### **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**

0,00

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

nie wystąpiły

#### **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	244 564 661,09	231 701 941,92	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 903 915,50	1 945 443,65	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 903 915,50	1 945 443,65	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	20 477 049,08	47 809 744,55	-
W rachunku bieżącym	18 117 179,50	18 742 659,80	-
Terminowe	2 359 869,58	29 067 084,75	-
Należności od sektora niefinansowego	60 295 810,50	58 555 336,60	-
W rachunku bieżącym	5 418 044,49	5 235 406,80	-
Terminowe	54 877 766,01	53 319 929,80	-
Należności od sektora budżetowego	14 575 551,66	14 835 422,55	-
W rachunku bieżącym	0,00	33,75	-
Terminowe	14 575 551,66	14 835 388,80	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	142 351 389,29	103 600 555,09	-
Banków	84 159 456,23	35 663 821,86	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	58 191 933,06	67 936 733,23	-
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	1 685 499,50	1 685 499,50	-
W instytucjach finansowych	1 681 999,50	1 681 999,50	-
W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	12 415,62	7 275,29	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 724 935,92	2 610 962,41	-
Inne aktywa	336 409,63	278 095,50	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-

Pozostałe	336 409,63	278 095,50	-
Rozliczenia międzyokresowe	201 684,39	373 606,78	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	184 716,00	354 049,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 968,39	19 557,78	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>244 564 661,09</b>	<b>231 701 941,92</b>	<b>-</b>
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	208 481 830,75	200 488 200,52	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 312 653,58	146 396 957,81	-
bieżące	74 049 840,68	64 144 581,93	-
terminowe	73 262 812,90	82 252 375,88	-
Pozostałe, w tym:	61 169 177,17	54 091 242,71	-
bieżące	60 868 685,98	53 807 265,29	-
terminowe	300 491,19	283 977,42	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 319 769,80	7 620 507,62	-
Bieżące	12 319 769,80	7 620 507,62	-
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	397 745,37	529 285,89	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	49 007,00	44 713,93	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	49 007,00	44 713,93	-
Rezerwy	167 256,00	321 350,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	167 256,00	321 350,00	-
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	237 300,00	259 100,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 806 226,04	21 566 227,98	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	418 757,92	418 757,92	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	506 768,21	273 798,06	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>30,65</b>	<b>30,76</b>	<b>-</b>

## 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	4 498 663,89	3 651 558,57	-
Zobowiązania udzielone:	4 498 663,89	3 651 558,57	-
finansowe	4 498 663,89	3 651 558,57	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	58 692 149,54	56 611 165,42	-

## 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	3 885 271,54	4 832 848,48	-
Od sektora finansowego	70 915,05	396 560,89	-
Od sektora niefinansowego	2 695 141,21	3 016 028,71	-
Od sektora budżetowego	208 100,31	301 439,32	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	911 114,97	1 118 819,56	-
Koszty odsetek	175 911,15	493 879,50	-
Od sektora finansowego	0,00	306,85	-
Od sektora niefinansowego	175 911,15	493 188,92	-
Od sektora budżetowego	0,00	383,73	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 709 360,39	4 338 968,98	-
Przychody z tytułu prowizji	1 082 696,61	976 548,27	-
Koszty prowizji	133 171,78	136 481,59	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	949 524,83	840 066,68	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	4 658 885,22	5 179 035,66	-

Pozostałe przychody operacyjne	122 729,72	311 508,82	-
Pozostałe koszty operacyjne	40 864,76	33 286,76	-
Koszty działania banku	3 399 649,85	3 518 284,26	-
Wynagrodzenia	1 843 386,63	1 962 919,44	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	449 509,24	455 380,41	-
Inne	1 106 753,98	1 099 984,41	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	199 370,56	213 238,83	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	771 927,26	1 473 424,47	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	771 927,26	1 473 424,47	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	259 154,70	339 397,90	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	259 154,70	339 397,90	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	512 772,56	1 134 026,57	-
Wynik działalności operacyjnej	628 957,21	591 708,06	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	628 957,21	591 708,06	-
Podatek dochodowy	122 189,00	317 910,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	506 768,21	273 798,06	-

## 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)	22 697 883,96	22 633 875,90	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	22 697 883,96	22 633 875,90	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	259 100,00	258 900,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-21 800,00	200,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 100,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	1 100,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	21 800,00	900,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	18 600,00	500,00	-
- śmierć członków	3 200,00	400,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	237 300,00	259 100,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 566 227,98	21 311 663,80	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	239 998,06	254 564,18	-
zwiększenia (z tytułu)	239 998,06	254 564,18	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	239 998,06	250 051,37	-
- wpłat wpisowego	0,00	10,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	4 502,81	-
- 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	21 806 226,04	21 566 227,98	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	418 757,92	423 260,73	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-4 502,81	-
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	4 502,81	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
– likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	4 502,81	-
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	418 757,92	418 757,92	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	180 000,00	180 000,00	-
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	180 000,00	180 000,00	-
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	273 798,06	460 051,37	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	273 798,06	460 051,37	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	273 798,06	460 051,37	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-273 798,06	-460 051,37	-



zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	273 798,06	460 051,37	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	239 998,06	250 051,37	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	150 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przeznaczenie zysku na ZFŚS	20 000,00	30 000,00	-
- przekazanie zysku na nagrody dla działaczy samorządowych	13 800,00	30 000,00	-
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	-
<b>Wynik netto</b>	<b>506 768,21</b>	<b>273 798,06</b>	<b>-</b>
Zysk netto	506 768,21	273 798,06	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 149 052,17	22 697 883,96	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 039 052,17	22 697 883,96	-

## 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	Przeeksztalczone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	506 768,21	273 798,06	-
Korekty razem:	-813 992,26	-3 902 318,57	-
Amortyzacja	199 370,56	213 238,83	-
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	-154 094,00	-22 425,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-38 750 834,20	-25 671 604,97	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 707 215,17	3 850 683,33	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 480 603,01	4 872 866,64	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym	0,00	0,00	-

przrzeczeniem odkupu			
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	12 692 892,41	12 726 692,80	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-145 840,52	44 795,77	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	171 922,39	6 355,72	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 293,07	1 571,48	-
Inne korekty	-58 314,13	75 506,83	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-307 224,05	-3 628 520,51	-
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>318 484,40</b>	<b>64 256,08</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	318 484,40	64 256,08	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-318 484,40	-64 256,08	-
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>1 110,00</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	0,00	1 100,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	10,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>41 300,00</b>	<b>242 000,00</b>	<b>-</b>

Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	7 500,00	32 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	33 800,00	210 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-41 300,00	-240 890,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-667 008,45	-3 933 666,59	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-667 008,45	-3 933 666,59	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	20 688 103,45	24 621 770,04	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 021 095,00	20 688 103,45	-
– 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

628 957,21

#### 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**

874 382,50

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

**Rok bieżący**

636 019,03

**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**

950 087,62

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

**Rok bieżący**

152 349,11

**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**

1 188 332,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

106 950,00