

# 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	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-06-21
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Szczytnie
Siedziba	
Województwo	Warmińsko-Mazurskie
Powiat	Szczytnie
Gmina	Szczytno
Miejscowość	Szczytno

Identyfikator podatkowy NIP	7450001693
Numer KRS	0000147464

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów 2) prowadzenie innych rachunków bankowych 3) udzielanie kredytów 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych 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) po redniczeniu 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

Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
----------	------------	----------	------------

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

### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

### Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności

gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszlo ci.

---

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania dzialalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania dzialalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania dzialalno ci**

NIE

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania dzialalno ci**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

NIE

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania dzialalno ci**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Wycena aktywów i zobowoi za na dzie bilansowy, dokonywana jest według zasad okre lonych w Ustawie z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci1) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia si wg warto ci rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek według okre lonej w inny sposób warto ci godziwej. Ró nic warto ci rynkowej lub warto ci godziwej zalicza si odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. 2) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadlano ci wycenia si wg zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej.3) Udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci własne Banku, które nie sa przeznaczone do obrotu, wycenia si wg zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej.4) Aktywa finansowe dost pone do sprzeda y wycenia si wg warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.5) akcje i udziały w jednostkach podporz dkowanych wycenia si metod praw własno ci, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia si wg ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci.6) Akcje dost pne do sprzeda y wycenia si wg warto ci rynkowej, a je li nie istnieje aktywny rynek, akcje wycenia si wg warto ci godziwej. 7) Aktywa finansowe, których warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali, wycenia si wg zamortyzowanego kosztu. 8) Aktywa przeje te za długi wycenia si wg warto ci godziwej. 9) Nale no ci oraz zobowoi zania dotycz ce gospodarki własnej Banku o terminie wymagalno ci do 3 m-cy, dla których nie została okreslona stopa procentowa, wycenia si w kwocie wymaganej zapłaty. 10) rodki trwałe oraz warto i niematerialne i prawne ujmowane sa w ewidencji ksi gowej według ich warto ci pocz tkowej.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

W ksi gach rachunkowych ujmuje si wszystkie osi gni te przychody i koszty dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierno ci przychodów i zwi zanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane s koszty lub przychody dotycz ce przyszłych okresów oraz przypadaj ce na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na finansowy wynik netto Banku (zysk lub strata) składaj si :1) wynik z dzialalno ci operacyjnej ( w tym na dzialalno ci bankowej)2) wynik operacji nadzwyczajnych3) obowoi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego Płatnikiem jest Bank.Wynik na dzialalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.Wynik na dzialalno ci operacyjnej obejmuje wynik z dzialalno ci bankowej, skorygowany o ró nic pomi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty dzialania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw z aktualizacji. Wynik z operacji nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi, a stratami nadzwyczajnymi.

---

**ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w formie elektronicznej w formacie xml i podpisywane podpisem xades.

---

**pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępnego do sprzedaży

**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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

**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 w Banku istotne 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 ujawnione 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
69000.00	Umowa na realizację usług atestacyjnych, podpisana z firmą PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z dnia 30.10.2023 na badanie sprawozdania finansowego za lata 2023 i 2024, w tym wynagrodzenie netto za usług badania.
<b>Inne usługi po wiodczącej</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiodzących</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
0.00	nie wystąpiły

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	918 454 153,64	840 287 824,92
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	15 611 806,11	17 485 700,44
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	15 611 806,11	17 485 700,44
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	133 766 220,21	114 865 352,99
	W rachunku bie cym	27 137 496,23	25 953 616,83
	Terminowe	106 628 723,98	88 911 736,16
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	478 507 537,97	443 531 225,81
	W rachunku bie cym	23 116 326,77	18 610 065,04
	Terminowe	455 391 211,20	424 921 160,77
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	126 905 134,14	118 963 472,84
	W rachunku bie cym	2 243,84	0,00
	Terminowe	126 902 890,30	118 963 472,84
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	131 801 951,55	106 994 530,68
	Banków	103 696 958,19	81 437 834,03
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	16 909 523,01	19 369 694,34
	Pozostałe	11 195 470,35	6 187 002,31
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	4 900 000,00	4 900 000,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	4 900 000,00	4 900 000,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	7 101 850,03	7 001 850,00
	W instytucjach finansowych	6 501 850,00	6 501 850,00
	W pozostałych jednostkach	600 000,03	500 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	5 650 574,69	14 359 893,93
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	301 121,74	85 223,47
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	7 635 230,33	7 374 748,53
XV	<b>Inne aktywa</b>	996 455,19	1 146 919,35
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	996 455,19	1 146 919,35
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	5 271 065,83	3 572 214,86
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 948 764,00	3 369 020,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	1 322 301,83	203 194,86
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	5 205,85	6 692,02
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	918 454 153,64	840 287 824,92
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	44 827,63	356,64
	W rachunku bie cym	44 827,63	356,64
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	713 548 568,94	638 434 085,08
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	516 153 821,71	433 825 580,79
	bie ce	216 787 976,56	189 147 899,89
	terminowe	299 365 845,15	244 677 680,90
	Pozostałe, w tym:	197 394 747,23	204 608 504,29
	bie ce	168 387 947,84	168 788 703,29
	terminowe	29 006 799,39	35 819 801,00
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	83 003 687,74	105 660 493,83
	Bie ce	80 452 711,53	90 592 422,67
	Terminowe	2 550 976,21	15 068 071,16
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	19 092 353,77	13 422 760,68
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	1 517 356,64	1 533 516,87
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	197 005,59	184 808,25
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	1 320 351,05	1 348 708,62
X	<b>Rezerwy</b>	12 681 466,41	8 660 003,04
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 347 998,00	3 551 503,00
	Pozostałe rezerwy	8 333 468,41	5 108 500,04
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	1 116 800,00	1 117 400,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	66 827 928,52	55 172 992,68
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	399 746,69	97 224,12
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	4 434 318,85	2 434 318,85
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 350 000,00	2 350 000,00
	Pozostałe	84 318,85	84 318,85
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	15 787 098,45	13 754 673,13
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	14.85	13.18

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	68 580 131,45	82 447 975,68
	Zobowi zania udzielone:	58 418 131,45	73 779 975,68
	finansowe	42 640 937,25	54 782 059,98
	gwarancyjne	15 777 194,20	18 997 915,70
	Zobowi zania otrzymane:	10 162 000,00	8 668 000,00

	finansowe	10 162 000,00	8 668 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	38 755 869,99	250 754 786,58

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	68 984 131,27	56 439 141,48
<b>I</b>	Od sektora finansowego	6 941 614,05	5 214 181,08
	Od sektora niefinansowego	45 439 573,04	39 217 982,42
	Od sektora budowlanego	10 184 111,98	7 039 971,28
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 418 832,20	4 967 006,70
	<b>Koszty odsetek</b>	20 161 427,34	9 573 186,87
<b>II</b>	Od sektora finansowego	358,96	6 950,15
	Od sektora niefinansowego	18 410 397,21	7 708 469,24
	Od sektora budowlanego	1 750 671,17	1 857 767,48
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	48 822 703,93	46 865 954,61
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	6 660 118,70	7 102 806,51
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	1 130 134,45	1 067 057,00
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	5 529 984,25	6 035 749,51
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-189 949,73	-245 420,72
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-161 731,05	-244 007,30
	Pozostałych	-28 218,68	-1 413,42
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	497 316,84	420 090,39
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	54 660 055,29	53 076 373,79
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	1 205 057,55	2 312 843,03
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	332 474,17	1 574 291,85
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	23 164 230,89	23 135 111,45
	Wynagrodzenia	13 237 869,86	11 063 242,68
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 748 315,04	2 204 942,79
	Inne	7 178 045,99	9 866 925,98
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	759 731,25	576 712,41
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	18 421 366,96	17 950 388,48
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	18 421 366,96	17 950 388,48
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	7 312 533,88	6 323 164,50
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 312 533,88	6 323 164,50
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	11 108 833,08	11 627 223,98
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	20 499 843,45	18 475 877,13
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	20 499 843,45	18 475 877,13
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	4 712 745,00	4 721 204,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	15 787 098,45	13 754 673,13

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	72 576 608,78	57 809 758,59
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	72 576 608,78	57 809 758,59
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 117 400,00	1 104 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-600,00	12 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 600,00	15 600,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	3 400,00	10 600,00
	- wpłat nowych członków	1 000,00	5 000,00
	- inne (zmiana moduła, korekta)	2 200,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 200,00	2 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	5 000,00	2 800,00
	- inne (zmiana moduła, korekta)	2 200,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	1 116 800,00	1 117 400,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	55 172 992,68	49 428 722,02
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 654 935,84	5 744 270,66
	zwiększenia (z tytułu)	11 654 935,84	5 744 270,66
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	11 654 107,13	5 742 463,21
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	25,00	70,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. Indyw.	803,71	1 737,45
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. Indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	66 827 928,52	55 172 992,68
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	97 224,12	-957 885,49
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	302 522,57	1 055 109,61
	zwiększenie (z tytułu)	496 744,74	2 415 153,34
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	491 983,74	2 269 346,34
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 761,00	145 807,00
	zmniejszenie (z tytułu)	194 222,17	1 360 043,73
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00

	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	114 519,17	966 741,73
	- podatek odroczony dot. wyceny	79 703,00	393 302,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	399 746,69	97 224,12
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	2 350 000,00	2 000 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	350 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	350 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	4 350 000,00	2 350 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	84 318,85	84 318,85
	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	84 318,85	84 318,85
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	13 754 673,13	6 150 003,21
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 754 673,13	6 150 003,21
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 754 673,13	6 150 003,21
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 754 673,13	-6 150 003,21
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	13 754 673,13	6 150 003,21
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 654 107,13	5 742 463,21
	- przekazania zysku na dywidend	100 566,00	57 540,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	350 000,00
	- 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
	<b>Wynik netto</b>	15 787 098,45	13 754 673,13
	Zysk netto	15 787 098,45	13 754 673,13
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	88 565 892,51	72 576 608,78
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	88 454 152,51	72 476 042,78

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-1 316 113,58	9 111 943,00
I	Zysk (strata) netto	15 787 098,45	13 754 673,13
II	Korekty razem:	-17 103 212,03	-4 642 730,13



1.	Amortyzacja	759 731,25	576 712,41
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	4 021 463,37	2 804 540,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 807 420,87	-46 404 587,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 900 867,22	62 438 882,17
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-42 917 973,46	-65 535 627,65
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	8 609 319,21	28 200,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	44 470,99	-381,47
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	52 457 677,77	31 801 351,85
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	5 669 593,09	9 019 686,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 711 048,31	-57 120,86
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-28 357,57	-126 247,31
18.	Inne korekty	-299 800,28	811 861,41
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-1 316 113,58</b>	<b>9 111 943,00</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>677 138,65</b>	<b>-518 762,29</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>14 019 446,75</b>	<b>26 172 581,28</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	14 013 250,00	24 971 800,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 196,75	1 200 781,28
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>13 342 308,10</b>	<b>26 691 343,57</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	1 500 000,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	12 100 000,03	25 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 242 308,07	191 343,57
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>677 138,65</b>	<b>-518 762,29</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-50 940,00</b>	<b>-44 740,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>6 600,00</b>	<b>15 600,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	6 600,00	15 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>57 540,00</b>	<b>60 340,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	57 540,00	60 340,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-50 940,00</b>	<b>-44 740,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-689 914,93</b>	<b>8 548 440,71</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-689 914,93</b>	<b>8 548 440,71</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>43 439 317,27</b>	<b>34 890 876,56</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>42 749 402,34</b>	<b>43 439 317,27</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 256 898,48	2 547 082,17

**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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	20 499 843,45
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	17 971 835,54
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	10 597 243,19
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	16 302 148,30
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	19 755 719,78

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 936 737,91
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 846 514,74
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	21 300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	24 057 556,00
K. Podatek dochodowy	4 570 936,00