

# 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: 2018-01-01

---

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-12-31

---

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2019-05-17

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Warmiński Bank Spółdzielczy z siedzibą w Jonkowie

---

#### Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

---

Powiat: olsztyński

---

Gmina: Jonkowo

---

Miejscowość: Jonkowo

---

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

---

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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,
- 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,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank wykonuje również następujące czynności:

obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.

---

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od  
2018-01-01

Do  
2018-12-31

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

false

---

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

false

---

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

---

**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

-

---

## Zasady (polityka) rachunkowości

**Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 176)O)2018 z dnia 27 grudnia 2018 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

---

### 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. Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank dokonywał w roku 2018 odpisów aktualizacyjnych w ciężar kapitału własnego, odpis wyniósł kwotę 82 853,29 zł,

---

### zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. W związku z potrzebą wyceny aktywów wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (ESP) - Bank zastosował powyższe zasady wyceny aktywów z tytułu należności od sektora niefinansowego i budżetowego.

---

### przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank stosuje instrukcję "Zasady monitoringu ekspozycji kredytowych i monitoringu zabezpieczeń".

---

#### **zasady spisywania należności**

Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie opowiadujących przepisów rezerwy celowe (Uchwała

Zarządu Nr 114)O)2018 z dnia 27 września 2018 roku "Procesy Restrukturyzacyjne i Windykacyjne w Warmińskim Banku

Spółdzielczym").

---

**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 sposobu 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:** Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które zostały 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: 25900

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2018 rok - Bank zawarł w dniu 15.11.2017 roku umowę ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych nr IV/11/2017 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego. Strony ustaliły odpłatność za badanie w kwocie 25.900 zł + VAT.

Inne usługi poświadczające: 10000

**Informacja o innych usługach poświadczających:** Bank powierzył Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych przeprowadzenie badania aktywów dochodowych dla celów IPS za 2017 rok na podstawie umowy Nr BAD/IV/11/2017 z dnia 22.06.2018 roku. Strony ustaliły odpłatność za badanie w kwocie 10.000 zł + VAT.

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

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: --

#### Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	326 530 026,45	319 296 377,03
NazwaPozycji	0,00	0,00
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 448 016,68	6 382 434,96
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	6 448 016,68	6 382 434,96
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Należności od sektora finansowego	82 431 857,37	66 720 390,38
W rachunku bieżącym	9 979 582,54	9 711 267,36
Terminowe	72 452 274,83	57 009 123,02
Należności od sektora niefinansowego	132 550 552,98	149 528 754,76
W rachunku bieżącym	13 935 172,05	18 200 639,60
Terminowe	118 615 380,93	131 328 115,16
Należności od sektora budżetowego	45 343 979,87	46 757 536,87
W rachunku bieżącym	532 371,11	22 995,81
Terminowe	44 811 608,76	46 734 541,06
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	34 171 633,51	23 677 610,11
Banków	22 104 714,28	12 575 125,07
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 066 919,23	11 102 485,04
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	3 127 717,00	3 049 779,50
W instytucjach finansowych	3 127 717,00	3 049 779,50
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	95 525,60	54 735,00
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	10 259 079,66	10 742 417,24
Inne aktywa	9 987 857,64	9 960 899,78
Przejęte aktywa - do zbycia	6 686 362,62	6 791 826,88
Pozostałe	3 301 495,02	3 169 072,90
Rozliczenia międzyokresowe	1 580 249,99	1 881 142,23
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 482 779,00	1 684 245,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	97 470,99	196 897,23
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	533 556,15	540 676,20
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	326 530 026,45	319 296 377,03
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	157 931,86	16 364 891,15
W rachunku bieżącym	157 931,86	167 380,08
Terminowe	0,00	16 197 511,07
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 129 012,46	251 050 202,63
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	166 430 555,02	160 287 766,95
bieżące	75 217 824,95	70 438 270,05
terminowe	91 212 730,07	89 849 496,90
Pozostałe, w tym:	105 698 457,44	90 762 435,68
bieżące	44 948 243,97	44 360 503,67
terminowe	60 750 213,47	46 401 932,01
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 239 381,48	18 533 036,45
Bieżące	16 860 633,66	15 464 180,58
Terminowe	6 378 747,82	3 068 855,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	2 104 268,07	2 723 688,63
Koszty i przychody rozliczane w czasie	303 000,40	330 594,08
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	303 000,40	330 594,08
Rezerwy	4 325 892,34	7 149 035,52
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 159 325,00	1 199 784,00
Pozostałe rezerwy	3 166 567,34	5 949 251,52
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	4 102 000,00	4 059 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 332 669,19	32 274 237,21
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 729,83	156 259,38
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 600 000,00	4 702 111,91
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	4 443 000,00
Pozostałe	0,00	259 111,91
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	30 487,93
Zysk (strata) netto	1 073 140,82	-18 077 167,86
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	12,50	9,98

## Pozycje pozabilansowe



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 134 489,25	39 519 489,38
Zobowiązania udzielone:	24 134 489,25	24 110 489,38
finansowe	18 235 028,90	17 953 795,37
gwarancyjne	5 899 460,35	6 156 694,01
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	15 409 000,00
finansowe	5 000 000,00	15 409 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	192 727 189,65	214 578 383,75

#### Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	11 880 310,74	13 486 953,12
Od sektora finansowego	984 626,06	1 154 995,92
Od sektora niefinansowego	8 957 991,56	10 802 050,39
Od sektora budżetowego	1 415 899,79	1 122 107,42
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	521 793,33	407 799,39
Koszty odsetek	2 976 760,09	3 577 573,51
Od sektora finansowego	192 570,20	331 310,54
Od sektora niefinansowego	2 634 531,33	3 071 354,81
Od sektora budżetowego	149 658,56	174 908,16
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 903 550,65	9 909 379,61
Przychody z tytułu prowizji	4 390 645,40	4 827 896,30
Koszty prowizji	393 467,01	397 307,40
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 997 178,39	4 430 588,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	9 786,74	7 022,73
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	9 786,74	7 022,60
Pozostałych	0,00	0,13
Wynik z pozycji wymiany	242 939,70	209 950,69
Wynik działalności bankowej	13 153 455,48	14 556 941,93
Pozostałe przychody operacyjne	2 483 850,24	1 223 916,40
Pozostałe koszty operacyjne	1 775 378,10	3 086 726,06
Koszty działania banku	9 301 156,72	9 551 292,47
Wynagrodzenia	4 688 305,82	5 496 170,45
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 053 494,38	1 048 549,92
Inne	3 559 356,52	3 006 572,10
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	516 181,95	447 665,25
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 523 641,66	21 927 329,58
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 523 641,66	21 767 329,58
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	160 000,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 297 691,53	1 777 584,17
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 297 691,53	1 777 584,17
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 225 950,13	20 149 745,41
Wynik działalności operacyjnej	1 818 638,82	-17 454 570,86
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 818 638,82	-17 454 570,86
Podatek dochodowy	745 498,00	622 597,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 073 140,82	-18 077 167,86

### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	23 144 928,57	41 977 643,05
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 144 928,57	41 977 643,05
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 059 000,00	4 874 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	43 000,00	-815 000,00
zwiększenia (z tytułu)	43 000,00	24 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	22 000,00	0,00
Wpłaty nowych członków	21 000,00	22 000,00
- przepisanie udziałów innym członkom	0,00	2 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	839 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	379 000,00
Śmierć członków	0,00	460 000,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 102 000,00	4 059 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 274 237,21	31 171 963,49

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-14 941 568,02	1 102 273,72
zwiększenia (z tytułu)	2 876 487,93	1 102 273,72
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	1 097 273,72
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	2 843 000,00	0,00
Wpłaty wpisowego	3 000,00	5 000,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	30 487,93	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	17 818 055,95	0,00
- pokrycia straty	17 818 055,95	0,00
- .....	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 332 669,19	32 274 237,21
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	156 259,38	132 293,93
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	6 470,45	23 965,45
zwiększenie (z tytułu)	58 124,05	79 117,95
- wyceny aktywów finansowych	58 124,05	79 117,95
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	51 653,60	55 152,50
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	51 653,60	49 530,50
- aktywa i rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	0,00	5 622,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	162 729,83	156 259,38
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 443 000,00	3 443 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-2 843 000,00	1 000 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	4 443 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Z podziału zysku	0,00	1 000 000,00
- przeprowadzonych korekt	0,00	3 443 000,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 843 000,00	3 443 000,00
Przebieganie na fundusz zasobowy	2 843 000,00	0,00
- przeprowadzonych korekt	0,00	3 443 000,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 600 000,00	4 443 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	259 111,91	259 111,91
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-259 111,91	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	259 111,91	0,00
Z przebiegania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- pokrycie straty	259 111,91	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	259 111,91
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-18 046 679,93	2 097 273,72
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-18 046 679,93	2 097 273,72
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-18 046 679,93	2 097 273,72
Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-2 066 785,79
zwiększenie (z tytułu)	0,00	30 487,93
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zmiany ustawy o rachunkowości	0,00	30 487,93
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	2 097 273,72

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	0,00	1 097 273,72
Przekazanie zysku na pokrycie straty	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	1 000 000,00
Przekazanie zysku na fundusz społeczno-wychowawczy	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz nagród Rady Nadzorczej	0,00	0,00
Przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów członkowskich	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-18 046 679,93	30 487,93
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	-18 046 679,93	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	18 046 679,93	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	17 787 568,02	0,00
- pokrycie str.z F.Rezerw.	259 111,91	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-18 046 679,93	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	30 487,93
Wynik netto	1 073 140,82	-18 077 167,86
Zysk netto	1 073 140,82	-18 077 167,86
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 270 539,84	23 144 928,57
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 270 539,84	23 144 928,57

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 093 196,19	7 482 489,41
Zysk (strata) netto	1 073 140,82	-18 077 167,86
Korekty razem:	1 020 055,37	25 559 657,27
Amortyzacja	516 181,95	447 665,25
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	493 031,61	0,00
Zmiana stanu rezerw	-2 823 143,18	1 549 844,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 494 023,40	-7 150 569,87
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 443 151,81	-8 206 675,91
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 391 758,78	22 174 605,57
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	377 650,41
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-15 032 673,58	14 993 982,35
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 785 154,86	7 450 422,77
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	-619 420,56	-491 243,40
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	300 892,24	-723 759,04
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-27 593,68	-5 895 986,90
Inne korekty	-26 957,86	1 033 722,04
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 093 196,19	7 482 489,41
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-644 604,08	-1 012 650,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	644 604,08	1 012 650,67
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)	77 937,50	625 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	566 666,58	387 650,67
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-644 604,08	-1 012 650,67
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 114 695,21	-4 212 481,99
Wpływy	59 590,50	77 077,38
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	50 120,05	17 624,00
Inne wpływy finansowe	9 470,45	59 453,38



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wydatki	1 174 285,71	4 289 559,37
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	1 174 285,71	3 548 571,42
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	0,00	740 987,95
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	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 114 695,21	-4 212 481,99
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	333 896,90	2 257 356,75
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	333 896,90	2 257 356,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	16 093 702,32	13 836 345,57
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 427 599,22	16 093 702,32
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 354 665,00	1 514 507,50

**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

**Załączony plik**

wprowadzenie-podpisany.pdf

**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**

dodatkowa-podpisany.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto**

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 818 638,82
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 opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	16 086 722,01
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	8 718 786,59
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:	11 146 670,12
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 513 121,79
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 084 252,00
K. Podatek dochodowy	586 008,00