

# Sprawozdanie finansowe

za okres:

2018-01-01 - 2018-12-31

data sporządzenia:

2019-06-06

| Wprowadzenie do sprawozdania finansowego |   |                             |            |
|--|---|-----------------------------|------------|
| 1  | Dane identyfikujące jednostkę   |                             |            |
| 1A                                       | Nazwa i siedziba banku  | Bank Spółdzielczy w Różanie |            |
|  | Województwo   | MAZOWIECKIE                 |            |
|  | Powiat  | makowski                    |            |
|  | Gmina   | Różan                       |            |
|  | Miejscowość   | Różan                       |            |
| 1B                                       | Identyfikator podatkowy NIP   |                             |            |
|  | Krajowy Rejestr Sądowy dla M.St. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego   |                             |            |
| 1C                                       | Numer KRS   |                             |            |
|  | Zezwolenie na prowadzenie działalności zgodnie z PKD 66.29.Z; 64.19.Z; 74.90.Z  |                             |            |
| 2  | Okres sprawozdania finansowego  |                             |            |
| 2A                                       | Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym  | 2018-01-01                  | 2018-12-31 |
| 2B                                       | Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy  |                             |            |
| 3  | Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe  | Nie                         |            |
| 4  | Założenie kontynuacji działalności  |                             |            |
| 4A                                       | Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości   | Tak                         |            |
| 4B                                       | 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  | Nie                         |            |
| 4C                                       | Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności   |                             |            |
| 5  | 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  |                             |            |
| 5A                                       | Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem   | Nie                         |            |
| 5B                                       | Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia  |                             |            |
| 6  | Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:   |                             |            |
| 6A                                       | metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),   |                             |            |
|  | Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 83/GK/2017 z dnia 28.12.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie 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.) |                             |            |

|      |  |  |
|------|--|--|
| 6B   | ustalenia wyniku finansowego   |  |
|      | W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.                   |  |
| 6C   | ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego  |  |
|      | Poza wyżej wymienionymi aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.   |  |
| 6D   | pozostałe  | Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. |
| 6E   |  |  |
|      | Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności wciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.                                 |  |
| 7    | 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 | Brak   |
| 8    | 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                                    | Brak   |
| 9    | Informacje o błędach i korektach   |  |
| 9A   | Rodzaj popełnionego błędu  |  |
| 9B   | Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego  | 0  |
| 9C   | Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych   | 0  |
| 10   | 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 zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.   |  |
| 11   | Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego   |  |
|      | Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.  |  |
| 12   | Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:  |  |
| 12A  | Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego  | 11500.00                                     |
| Opis | Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową   |  |
| 12B  | Inne usługi poświadczające   | 0  |
| Opis | Nie wystąpiły  |  |
| 12C  | usługi doradztwa podatkowego   | 0  |
| Opis |  |  |
| 12D  | pozostałe usługi   | 200.00                                       |
| Opis | Pozostałe usługi z tytułu szkoleń  |  |
| 13   | Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki   |  |

## Bilans

|             |  |                      |                      |
|-------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>I</b>    | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>723 570.51</b>    | <b>837 492.34</b>    |
| 1           | W rachunku bieżącym  | 723 570.51           | 837 492.34           |
| 2           | Rezerwa obowiązkowa  | 0.00                 | 0.00                 |
| 3           | Inne środki  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>II</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>III</b>  | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>17 130 468.52</b> | <b>15 056 347.40</b> |
| 1           | W rachunku bieżącym  | 532 033.61           | 367 623.79           |
| 2           | Terminowe  | 16 598 434.91        | 14 688 723.61        |
| <b>IV</b>   | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>25 239 702.81</b> | <b>29 058 742.95</b> |
| 1           | W rachunku bieżącym  | 1 632 199.19         | 1 965 854.41         |
| 2           | Terminowe  | 23 607 503.62        | 27 092 888.54        |
| <b>V</b>    | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>489 720.53</b>    | <b>668 783.63</b>    |
| 1           | W rachunku bieżącym  | 0.00                 | 0.00                 |
| 2           | Terminowe  | 489 720.53           | 668 783.63           |
| <b>VI</b>   | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>VII</b>  | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>29 236 321.37</b> | <b>21 316 491.35</b> |
| 1           | Banków   | 29 236 321.37        | 21 316 491.35        |
| 2           | Budżetu Państwa i budżetów terenowych  | 0.00                 | 0.00                 |
| 3           | Pozostałe  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>VIII</b> | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| 1           | W instytucjach finansowych   | 0.00                 | 0.00                 |
| 2           | W pozostałych jednostkach  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>IX</b>   | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| 1           | W instytucjach finansowych   | 0.00                 | 0.00                 |
| 2           | W pozostałych jednostkach  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>X</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| 1           | W instytucjach finansowych   | 0.00                 | 0.00                 |
| 2           | W pozostałych jednostkach  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>XI</b>   | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>849 789.50</b>    | <b>851 789.50</b>    |
| 1           | W instytucjach finansowych   | 849 789.50           | 849 789.50           |
| 2           | W pozostałych jednostkach  | 0.00                 | 2 000.00             |
| <b>XII</b>  | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>XIII</b> | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>   | <b>876.81</b>        | <b>2 629.38</b>      |

|                     |   |                      |                      |
|---------------------|---|----------------------|----------------------|
|                     | – wartość firmy                                       | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>XIV</b>          | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                         | <b>701 035.08</b>    | <b>745 624.05</b>    |
| <b>XV</b>           | <b>Inne aktywa</b>                                    | <b>287 158.32</b>    | <b>182 551.82</b>    |
| 1                   | Przejęte aktywa – do zbycia                           | 0.00                 | 0.00                 |
| 2                   | Pozostałe   | 287 158.32           | 182 551.82           |
| <b>XVI</b>          | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                     | <b>196 114.27</b>    | <b>194 233.25</b>    |
| 1                   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego       | 187 536.00           | 189 870.00           |
| 2                   | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                  | 8 578.27             | 4 363.25             |
| <b>XVII</b>         | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b> | <b>11 518.82</b>     | <b>11 571.17</b>     |
| <b>XVIII</b>        | <b>Akcje własne</b>                                   | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>Aktywa razem</b> |   | <b>74 866 276.54</b> | <b>68 926 256.84</b> |

|             |  |                      |                      |
|-------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>I</b>    | <b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>  | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>II</b>   | <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>  | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| 1           | W rachunku bieżącym  | 0.00                 | 0.00                 |
| 2           | Terminowe  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>III</b>  | <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>   | <b>59 181 001.46</b> | <b>53 250 525.51</b> |
| 1           | Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 36 584 346.31        | 34 888 635.89        |
| A           | bieżące  | 11 448 672.79        | 10 145 963.15        |
| B           | terminowe  | 25 135 673.52        | 24 742 672.74        |
| 2           | Pozostałe, w tym:  | 22 596 655.15        | 18 361 889.62        |
| A           | bieżące  | 22 596 655.15        | 18 361 889.62        |
| B           | terminowe  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>IV</b>   | <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>  | <b>4 921 816.35</b>  | <b>5 488 129.44</b>  |
| 1           | Bieżące  | 4 566 977.48         | 4 933 436.55         |
| 2           | Terminowe  | 354 838.87           | 554 692.89           |
| <b>V</b>    | <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>VI</b>   | <b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>                                | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>VII</b>  | <b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>   | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>VIII</b> | <b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>  | <b>84 062.21</b>     | <b>175 344.94</b>    |
| <b>IX</b>   | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>  | <b>36 991.24</b>     | <b>41 848.86</b>     |
| 1           | Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | 0.00                 | 0.00                 |
| 2           | Ujemna wartość firmy   | 0.00                 | 0.00                 |
| 3           | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów  | 36 991.24            | 41 848.86            |
| <b>X</b>    | <b>Rezerwy</b>   | <b>353 883.00</b>    | <b>311 709.00</b>    |
| 1           | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 8 073.00             | 15 657.00            |
| 2           | Pozostałe rezerwy  | 345 810.00           | 296 052.00           |
| <b>XI</b>   | <b>Zobowiązania podporządkowane</b>  | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>XII</b>  | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | <b>370 500.00</b>    | <b>376 350.00</b>    |
| <b>XIII</b> | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>  | <b>9 000 015.00</b>  | <b>8 470 000.00</b>  |
| <b>XIV</b>  | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>   | <b>109 670.49</b>    | <b>109 670.49</b>    |
| <b>XV</b>   | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>   | <b>130 000.00</b>    | <b>130 000.00</b>    |
| 1           | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 130 000.00           | 130 000.00           |
| 2           | Pozostałe  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>XVI</b>  | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>   | <b>0.00</b>          | <b>- 330.00</b>      |

|                            |  |                      |                      |
|----------------------------|--|----------------------|----------------------|
| XVII                       | Zysk (strata) netto  | 678 336.79           | 573 008.60           |
| XVIII                      | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Pasywa razem</b>        |  | <b>74 866 276.54</b> | <b>68 926 256.84</b> |
| Współczynnik wypłacalności |  | 35.60                | 34.81                |

## Pozycje pozabilansowe

|            |  |                      |                      |
|------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>I</b>   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                | <b>2 303 915.54</b>  | <b>2 022 543.75</b>  |
| 1          | Zobowiązania udzielone:  | 2 303 915.54         | 2 022 543.75         |
| A          | finansowe  | 2 303 915.54         | 2 022 543.75         |
| B          | gwarancyjne  | 0.00                 | 0.00                 |
| 2          | Zobowiązania otrzymane:  | 0.00                 | 0.00                 |
| A          | finansowe  | 0.00                 | 0.00                 |
| B          | gwarancyjne  | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>II</b>  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>          |
| <b>III</b> | <b>Pozostałe</b>   | <b>26 115 940.16</b> | <b>30 323 645.11</b> |
|            |  | <b>28 419 855.70</b> | <b>32 346 188.86</b> |

## Rachunek zysków i strat

|             |  |                     |                     |
|-------------|--|---------------------|---------------------|
| <b>I</b>    | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | <b>2 490 029.84</b> | <b>2 538 761.75</b> |
| 1           | Od sektora finansowego   | 202 452.01          | 189 495.97          |
| 2           | Od sektora niefinansowego  | 1 804 607.65        | 1 948 034.48        |
| 3           | Od sektora budżetowego   | 80 190.72           | 91 493.45           |
| 4           | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 402 779.46          | 309 737.85          |
| <b>II</b>   | <b>Koszty odsetek</b>  | <b>473 778.27</b>   | <b>543 952.61</b>   |
| 1           | Od sektora finansowego   | 0.00                | 0.00                |
| 2           | Od sektora niefinansowego  | 402 040.30          | 459 661.65          |
| 3           | Od sektora budżetowego   | 71 737.97           | 84 290.96           |
| <b>III</b>  | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>   | <b>2 016 251.57</b> | <b>1 994 809.14</b> |
| <b>IV</b>   | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>   | <b>584 874.38</b>   | <b>588 027.11</b>   |
| <b>V</b>    | <b>Koszty prowizji</b>   | <b>12 725.05</b>    | <b>11 376.54</b>    |
| <b>VI</b>   | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>  | <b>572 149.33</b>   | <b>576 650.57</b>   |
| <b>VII</b>  | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| 1           | Od jednostek zależnych   | 0.00                | 0.00                |
| 2           | Od jednostek współzależnych  | 0.00                | 0.00                |
| 3           | Od jednostek stowarzyszonych   | 0.00                | 0.00                |
| 4           | Od pozostałych jednostek   | 0.00                | 0.00                |
| <b>VIII</b> | <b>Wynik operacji finansowych</b>  | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| 1           | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | 0.00                | 0.00                |
| 2           | Pozostałych  | 0.00                | 0.00                |
| <b>IX</b>   | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>   | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>         |
| <b>X</b>    | <b>Wynik działalności bankowej</b>   | <b>2 588 400.90</b> | <b>2 571 459.71</b> |
| <b>XI</b>   | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | <b>101 806.23</b>   | <b>298 880.16</b>   |
| <b>XII</b>  | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>46 255.20</b>    | <b>64 859.32</b>    |
| <b>XIII</b> | <b>Koszty działania banku</b>  | <b>2 005 493.90</b> | <b>1 925 262.67</b> |
| 1           | Wynagrodzenia  | 1 189 705.25        | 1 130 446.16        |
| 2           | Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 224 651.55          | 216 148.91          |
| 3           | Inne   | 591 137.10          | 578 667.60          |
| <b>XIV</b>  | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | <b>63 136.04</b>    | <b>71 760.41</b>    |
| <b>XV</b>   | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | <b>112 111.67</b>   | <b>200 812.99</b>   |
| 1           | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 112 111.67          | 200 812.99          |
| 2           | Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 0.00                | 0.00                |



|              |  |                     |                   |
|--------------|--|---------------------|-------------------|
| <b>XVI</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                    | <b>342 621.47</b>   | <b>89 474.12</b>  |
| 1            | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe        | 342 621.47          | 89 474.12         |
| 2            | Aktualizacja wartości aktywów finansowych                            | 0.00                | 0.00              |
| <b>XVII</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)</b>               | <b>- 230 509.80</b> | <b>111 338.87</b> |
| <b>XVIII</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                | <b>805 831.79</b>   | <b>697 118.60</b> |
| <b>XIX</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                 | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>       |
| 1            | Zyski nadzwyczajne   | 0.00                | 0.00              |
| 2            | Straty nadzwyczajne  | 0.00                | 0.00              |
| <b>XX</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>  | <b>805 831.79</b>   | <b>697 118.60</b> |
| <b>XXI</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>127 495.00</b>   | <b>124 110.00</b> |
| <b>XXII</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b> | <b>0.00</b>         | <b>0.00</b>       |
| <b>XXIII</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>678 336.79</b>   | <b>573 008.60</b> |

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

|           |   |                     |                     |
|-----------|---|---------------------|---------------------|
| <b>I</b>  | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>               | <b>9 658 699.09</b> | <b>9 123 013.44</b> |
|           | – korekty błędów podstawowych   | 0.00                | 0.00                |
| <b>II</b> | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> | <b>9 658 699.09</b> | <b>9 123 013.44</b> |
| 1         | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                       | 376 350.00          | 381 600.00          |
| 1.1       | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                               | -5 850.00           | -5 250.00           |
| A         | zwiększenia (z tytułu)  | 150.00              | 0.00                |
|           | – emisji akcji  | 0.00                | 0.00                |
|           | - dywidendy   | 0.00                | 0.00                |
|           | - wpłat udziałów  | 0.00                | 0.00                |
|           | - wpłat nowych członków   | 150.00              | 0.00                |
|           | - (inne)  | 0.00                | 0.00                |
| B         | zmniejszenia (z tytułu)   | 6 000.00            | 5 250.00            |
|           | – umorzenia akcji   | 0.00                | 0.00                |
|           | - wypowiedzenie udziałów  | 6 000.00            | 5 250.00            |
|           | - śmierć członków   | 0.00                | 0.00                |
|           | - rezygnacja z członkostwa  | 0.00                | 0.00                |
|           | - (inne)  | 0.00                | 0.00                |
| 1.2       | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                         | 370 500.00          | 376 350.00          |
| 2         | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                         | 8 470 000.00        | 8 200 000.00        |
| 2.1       | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                 | 530 015.00          | 270 000.00          |
| A         | zwiększenia (z tytułu)  | 530 015.00          | 270 000.00          |
|           | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                            | 0.00                | 0.00                |
|           | – podziału zysku (ustawowo)   | 0.00                | 0.00                |
|           | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)          | 530 000.00          | 270 000.00          |
|           | - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka                          | 0.00                | 0.00                |
|           | - wpłat wpisowego   | 15.00               | 0.00                |
|           | - (inne)  | 0.00                | 0.00                |
|           | - (inne)  | 0.00                | 0.00                |
| B         | zmniejszenia (z tytułu)   | 0.00                | 0.00                |
|           | – pokrycia straty   | 0.00                | 0.00                |
|           | - (inne)  | 0.00                | 0.00                |
| 2.2       | Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                           | 9 000 015.00        | 8 470 000.00        |
| 3         | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu            | 109 670.49          | 109 670.49          |

|     |  |              |              |
|-----|--|--------------|--------------|
| 3.1 | Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny           | 0.00         | 0.00         |
| A   | zwiększenie (z tytułu)                                     | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
| B   | zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0.00         | 0.00         |
|     | – zbycia lub likwidacji środków trwałych                   | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
| 3.2 | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu   | 109 670.49   | 109 670.49   |
| 4   | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 130 000.00   | 130 000.00   |
| 4.1 | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                  | 0.00         | 0.00         |
| A   | zwiększenie (z tytułu)                                     | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
| B   | zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
| 4.2 | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu         | 130 000.00   | 130 000.00   |
| 5   | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0.00         | 0.00         |
| 5.1 | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych        | 0.00         | 0.00         |
| A   | zwiększenia (z tytułu)                                     | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
| B   | zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |
| 5.2 | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu   | 0.00         | 0.00         |
| 6   | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu           | 572 678.60   | 301 742.95   |
| 6.1 | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 572 678.60   | 301 742.95   |
|     | – korekty błędów podstawowych                              | 0.00         | 0.00         |
| 6.2 | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 572 678.60   | 301 742.95   |
| 6.3 | Zmiana zysku z lat ubiegłych                               | - 572 678.60 | - 301 742.95 |
| A   | zwiększenie (z tytułu)                                     | 0.00         | 0.00         |
|     | – podziału zysku z lat ubiegłych                           | 0.00         | 0.00         |
|     | - (inne)   | 0.00         | 0.00         |

|            |   |                      |                     |
|------------|---|----------------------|---------------------|
| B          | zmniejszenie (z tytułu)   | 572 678.60           | 301 742.95          |
|            | - (inne)  | 42 678.60            | 31 742.95           |
|            | - (inne)  | 530 000.00           | 270 000.00          |
|            | - (inne)  | 0.00                 | 0.00                |
| 6.4        | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu   | 0.00                 | 0.00                |
| 6.5        | Strata z lat ubiegłych na początek okresu   | 0.00                 | 0.00                |
|            | – korekty błędów podstawowych   | 0.00                 | 0.00                |
| 6.6        | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach   | 0.00                 | 0.00                |
| 6.7        | Zmiana straty z lat ubiegłych   | 0.00                 | 330.00              |
| A          | Zwiększenie (z tytułu)  | 0.00                 | 330.00              |
|            | – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia  | 0.00                 | 330.00              |
|            | - (inne)  | 0.00                 | 0.00                |
| B          | Zmniejszenie (z tytułu)   | 0.00                 | 0.00                |
|            | - (inne)  | 0.00                 | 0.00                |
|            | - (inne)  | 0.00                 | 0.00                |
| 6.8        | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu   | 0.00                 | 330.00              |
| 6.9        | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu  | 0.00                 | - 330.00            |
| 7          | Wynik netto   | 678 336.79           | 573 008.60          |
| A          | Zysk netto  | 678 336.79           | 573 008.60          |
| B          | Strata netto  | 0.00                 | 0.00                |
| C          | Odpisy z zysku  | 0.00                 | 0.00                |
| <b>III</b> | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>   | <b>10 288 522.28</b> | <b>9 658 699.09</b> |
| <b>IV</b>  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>10 210 185.49</b> | <b>9 616 020.49</b> |

## Rachunek przepływów pieniężnych

| Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) |   |                     |                     |
|--|---|---------------------|---------------------|
| <b>A</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>   | <b>- 289 035.72</b> | <b>- 203 644.36</b> |
| I  | Zysk (strata) netto   | 678 336.79          | 573 008.60          |
| II   | Korekty razem:  | - 967 372.51        | - 776 652.96        |
| 1  | Amortyzacja   | 63 136.04           | 71 760.41           |
| 2  | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych  | 0.00                | 0.00                |
| 3  | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)   | - 402 779.46        | - 309 737.85        |
| 4  | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej  | 0.00                | 0.00                |
| 5  | Zmiana stanu rezerw   | 42 174.00           | 33 204.00           |
| 6  | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych  | -7 919 830.02       | -2 719 554.15       |
| 7  | Zmiana stanu należności od sektora finansowego  | -1 909 711.30       | -2 319 130.34       |
| 8  | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 3 998 103.24        | 194 108.75          |
| 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)                 | 0.00                | 0.00                |
| 11   | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego   | 0.00                | 0.00                |
| 12   | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | 5 364 162.86        | 4 277 319.60        |
| 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  | -91 282.73          | 86 324.44           |
| 16   | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych   | -1 881.02           | -56 468.92          |
| 17   | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów  | -4 857.62           | -14 764.24          |
| 18   | Inne korekty  | - 104 606.50        | -19 714.66          |
| III  | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)   | - 289 035.72        | - 203 644.36        |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>387 984.96</b>   | <b>242 896.63</b>   |
| I  | Wpływy  | 404 779.46          | 309 917.85          |
| 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) | 2 000.00            | 180.00              |
| 5  | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 0.00                | 0.00                |
| 6  | Inne wpływy inwestycyjne  | 402 779.46          | 309 737.85          |

|            |  |                     |                     |
|------------|--|---------------------|---------------------|
| <b>II</b>  | Wydatki  | 16 794.50           | 67 021.22           |
| 1          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych   | 0.00                | 0.00                |
| 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) | 0.00                | 0.00                |
| 5          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 16 794.50           | 67 021.22           |
| 6          | Inne wydatki inwestycyjne  | 0.00                | 0.00                |
| <b>III</b> | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)  | 387 984.96          | 242 896.63          |
| <b>C</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>   | <b>-48 461.25</b>   | <b>-37 206.17</b>   |
| <b>I</b>   | Wpływy   | 165.00              | 0.00                |
| 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   | 150.00              | 0.00                |
| 6          | Inne wpływy finansowe  | 15.00               | 0.00                |
| <b>II</b>  | Wydatki  | 48 626.25           | 37 206.17           |
| 1          | Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków  | 0.00                | 0.00                |
| 2          | Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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  | 5 947.65            | 5 133.22            |
| 8          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku  | 42 678.60           | 31 742.95           |
| 9          | Nabycie akcji własnych   | 0.00                | 0.00                |
| 10         | Inne wydatki finansowe   | 0.00                | 330.00              |
| <b>III</b> | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)   | -48 461.25          | -37 206.17          |
| <b>D</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>  | <b>50 487.99</b>    | <b>2 046.10</b>     |
| <b>E</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>   | <b>50 487.99</b>    | <b>2 046.10</b>     |
|            | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych   | 0.00                | 0.00                |
| <b>F</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>   | <b>1 205 116.13</b> | <b>1 203 070.03</b> |
| <b>G</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>  | <b>1 255 604.12</b> | <b>1 205 116.13</b> |
|            | – 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.**

|  |              |
|--|--------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok  | 805 831.79   |
| 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:  | 352 169.94   |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:   | 3 167 161.98 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 244 998.59   |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:   | 0.00         |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:   | 2 468 501.54 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym:  | 0.00         |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:  | 0.00         |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym   | 698 660.00   |
| K. Podatek dochodowy   | 132 745.00   |

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego. Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego  
- do sprawozdania dołączono plik: INFORMACJADODATKOWA.pdf