

# 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: 2019-01-01

---

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

---

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-05-28

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Róźnie

---

#### Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

---

Powiat: makowski

---

Gmina: Różan

---

Miejscowość: Różan

---

Identyfikator podatkowy NIP: 7570002005

---

Numer KRS: 0000180697

---

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

Zezwolenie na prowadzenie działalności zgodnie z PKD 66.29.Z;64.19.Z;74.90.Z: 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

---

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2019-01-01

---

Do: 2019-12-31

---

#### 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:

Nie

---

### Założenie kontynuacji działalności

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

Tak

---

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:

Tak

---

**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 :

Nie

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

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

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

Bank stosuje zasady (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.). Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

---

**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.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Poza wyżej wymienionymi aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

---

**pozostałe:** Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

---

**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 zmian zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany te dotyczyły zwrotu prowizji od wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich dotyczących umów zawartych od 18.12.2011r., oraz formy sporządzania Sprawozdania finansowego, plików ustrukturyzowanych (xml) i nieustrukturyzowanych (postać skanu, dokumentu opatrzonego podpisem elektronicznym). Zmiany te nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

---

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku:**

Brak

---

**Informacje o błędach i korektach**

**Rodzaj popełnionego błędu**

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

---

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

---

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:**

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. W związku z zaistniałą sytuacją Zarząd nie potrafi określić ryzyka związanego z działalnością Banku, na bieżąco analizuje sytuację finansową Banku.

---

**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: 11800.00**

---

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

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umową

---

**Inne usługi poświadczające: 0**

---

**Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły**

---

**usługi doradztwa podatkowego: 0**

---

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

**pozostałe usługi: 2800.00**

---

**Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi z tytułu szkoleń**

---

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

**Opis**

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	81 023 407.49	74 866 276.54
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	916 106.21	723 570.51
W rachunku bieżącym	916 106.21	723 570.51
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	23 063 049.59	17 130 468.52
W rachunku bieżącym	524 370.15	532 033.61
Terminowe	22 538 679.44	16 598 434.91
Należności od sektora niefinansowego	24 890 906.23	25 239 702.81
W rachunku bieżącym	1 395 118.48	1 632 199.19
Terminowe	23 495 787.75	23 607 503.62
Należności od sektora budżetowego	306 267.24	489 720.53
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	306 267.24	489 720.53
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	29 927 537.19	29 236 321.37
Banków	29 927 537.19	29 236 321.37
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	869 789.50	849 789.50
W instytucjach finansowych	869 789.50	849 789.50
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 497.51	876.81

– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	734 921.56	701 035.08
Inne aktywa	135 638.60	287 158.32
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	135 638.60	287 158.32
Rozliczenia międzyokresowe	162 693.86	196 114.27
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	157 901.00	187 536.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 792.86	8 578.27
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	11 518.82
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	81 023 407.49	74 866 276.54
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	64 564 298.57	59 181 001.46
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	39 290 981.17	36 584 346.31
bieżące	13 735 969.17	11 448 672.79
terminowe	25 555 012.00	25 135 673.52
Pozostałe, w tym:	25 273 317.40	22 596 655.15
bieżące	25 273 317.40	22 596 655.15
terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 281 375.43	4 921 816.35
Bieżące	4 925 737.68	4 566 977.48
Terminowe	355 637.75	354 838.87
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	220 933.41	84 062.21
Koszty i przychody rozliczane w czasie	35 686.28	36 991.24
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	35 686.28	36 991.24
Rezerwy	296 510.08	353 883.00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 695.00	8 073.00
Pozostałe rezerwy	288 815.08	345 810.00
Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00

Kapitał (fundusz) podstawowy	310 650.00	370 500.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 600 105.00	9 000 015.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 670.49	109 670.49
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	130 000.00	130 000.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	130 000.00	130 000.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	474 178.23	678 336.79
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	37.82	35.60

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kwoty pozycji	27 802 756.90	28 419 855.70
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 215 581.42	2 303 915.54
Zobowiązania udzielone:	2 215 581.42	2 303 915.54
finansowe	2 215 581.42	2 303 915.54
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	25 587 175.48	26 115 940.16

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	2 511 970.24	2 490 029.84
Od sektora finansowego	241 078.37	202 452.01
Od sektora niefinansowego	1 738 712.23	1 804 607.65
Od sektora budżetowego	63 665.53	80 190.72
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	468 514.11	402 779.46
Koszty odsetek	432 756.85	473 778.27
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	379 396.08	402 040.30
Od sektora budżetowego	53 360.77	71 737.97
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 079 213.39	2 016 251.57
Przychody z tytułu prowizji	586 717.16	584 874.38
Koszty prowizji	14 146.18	12 725.05
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	572 570.98	572 149.33
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	2 651 784.37	2 588 400.90
Pozostałe przychody operacyjne	90 833.45	101 806.23
Pozostałe koszty operacyjne	49 423.36	46 255.20
Koszty działania banku	2 049 458.75	2 005 493.90
Wynagrodzenia	1 219 645.38	1 189 705.25
Ubezpieczenia i inne świadczenia	253 950.53	224 651.55
Inne	575 862.84	591 137.10
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	71 438.91	63 136.04
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	59 228.31	112 111.67
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	59 228.31	112 111.67
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	77 013.74	342 621.47



Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	77 013.74	342 621.47
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-17 785.43	- 230 509.80
Wynik działalności operacyjnej	590 082.23	805 831.79
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	590 082.23	805 831.79
Podatek dochodowy	115 904.00	127 495.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	474 178.23	678 336.79

## 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)	10 288 522.28	9 658 699.09
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 288 522.28	9 658 699.09
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	370 500.00	376 350.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-59 850.00	-5 850.00
zwiększenia (z tytułu)	1 200.00	150.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	600.00	0.00
- wpłat nowych członków	600.00	150.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	61 050.00	6 000.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	36 000.00	6 000.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	600.00	0.00
- wypłata niepełnych udziałów	24 450.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	310 650.00	370 500.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 000 015.00	8 470 000.00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	600 090.00	530 015.00
zwiększenia (z tytułu)	600 090.00	530 015.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	600 000.00	530 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	90.00	15.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 600 015.00	9 000 015.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	109 670.49	109 670.49
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
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
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109 670.49	109 670.49
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	130 000.00	130 000.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	130 000.00	130 000.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	678 336.79	573 008.60
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	678 336.79	573 008.60
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	678 336.79	573 008.60
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 678 336.79	- 573 008.60
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	678 336.79	573 008.60
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	28 336.79	42 678.60
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	600 000.00	530 000.00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	50 000.00	0.00

- przekazanie zysku na pokrycie straty	0.00	330.00
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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	474 178.23	678 336.79
Zysk netto	474 178.23	678 336.79
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 624 603.72	10 288 522.28
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 610 425.49	10 210 185.49

## 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		
Zysk (strata) netto	474 178.23	678 336.79
Korekty razem:	- 490 296.04	- 967 372.51
Amortyzacja	71 438.91	63 136.04
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 468 514.11	- 402 779.46
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	-57 372.92	42 174.00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 691 215.82	-7 919 830.02
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 940 244.53	-1 909 711.30
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	532 249.87	3 998 103.24
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	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 742 856.19	5 364 162.86
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	136 871.20	-91 282.73
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33 420.41	-1 881.02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 304.96	-4 857.62
Inne korekty	151 519.72	- 104 606.50
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-16 117.81	- 289 035.72
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	468 514.11	404 779.46
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	2 000.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	468 514.11	402 779.46
Wydatki	140 946.09	16 794.50

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)	20 000.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	120 946.09	16 794.50
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	327 568.02	387 984.96
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 290.00	165.00
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	1 200.00	150.00
Inne wpływy finansowe	90.00	15.00
Wydatki	127 867.97	48 626.25
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	61 050.00	5 947.65
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	78 336.79	42 678.60
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	-11 518.82	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-126 577.97	-48 461.25
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	184 872.24	50 487.99
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	184 872.24	50 487.99
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	1 255 604.12	1 205 116.13
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1 440 476.36	1 255 604.12
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Załączony plik  
Informacjadodatkowa.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	590 082.23
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:	91 472.89
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 175 061.70
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:	0.00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 719 025.07
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	456 037.00
K. Podatek dochodowy	86 647.00