

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: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-06-14

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: 2022-01-01

Do: 2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: Nie dotyczy

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

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: Nie dotyczy

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 84/GK/2022 z dnia 13.12.2022r., 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 2021 r. poz. 217 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 2019 r. poz. 957 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 nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

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: Nie dotyczy

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 w dalszym ciągu uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa, ale przede wszystkim sytuację wywołaną zbrojną inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Zarząd Banku uznaje jednak, że obie te sytuacje nie powodują konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2022 lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację w Banku. Przy czym nie można przewidzieć ich wpływu na przyszłą działalność.

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: 16851.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową Nr 4/21/VI/0/BSF/2.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi z tytułu szkoleń

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	111 268 751.18	103 676 479.76
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 551 473.09	1 657 759.73
W rachunku bieżącym	1 551 473.09	1 657 759.73
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	24 151 897.19	34 183 911.30
W rachunku bieżącym	1 174 529.25	772 491.81
Terminowe	22 977 367.94	33 411 419.49
Należności od sektora niefinansowego	31 934 962.40	27 593 426.83
W rachunku bieżącym	842 163.32	981 621.64
Terminowe	31 092 799.08	26 611 805.19
Należności od sektora budżetowego	1 710 910.96	2 080 727.34
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	1 710 910.96	2 080 727.34
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	50 059 920.00	36 439 502.40
Banków	50 059 920.00	36 439 502.40
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	869 789.50
W instytucjach finansowych	869 789.50	869 789.50
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	373.22	7 010.40
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	678 374.37	624 549.59
Inne aktywa	203 054.60	150 006.15
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	203 054.60	150 006.15
Rozliczenia międzyokresowe	107 995.85	69 796.52
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 271.00	62 675.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 724.85	7 121.52
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	111 268 751.18	103 676 479.76
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	77 972 067.27	76 714 598.07
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 483 060.21	44 361 174.99
bieżące	21 623 741.75	22 847 677.07
terminowe	16 859 318.46	21 513 497.92
Pozostałe, w tym:	39 489 007.06	32 353 423.08
bieżące	39 489 007.06	32 253 410.18
terminowe	0.00	100 012.90
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 555 681.87	15 378 222.65
Bieżące	15 783 250.55	12 821 410.07
Terminowe	2 772 431.32	2 556 812.58
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	87 668.95	64 690.12
Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 912.95	42 802.47
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	36 912.95	42 802.47
Rezerwy	234 937.85	178 881.36
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 829.00	3 678.00
Pozostałe rezerwy	221 108.85	175 203.36

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	293 400.00	298 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 710 135.00	10 260 135.00
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	3 138 276.80	499 279.60
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	31.16	35.39

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	36 684 371.07	33 443 685.82
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 399 502.90	3 337 424.52
Zobowiązania udzielone:	2 399 502.90	3 337 424.52
finansowe	2 399 502.90	3 337 424.52
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	34 284 868.17	30 106 261.30

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	5 801 773.96	1 691 784.09
Od sektora finansowego	1 256 216.17	79 372.59
Od sektora niefinansowego	2 072 261.94	1 467 145.40
Od sektora budżetowego	240 093.66	50 936.13
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 233 202.19	94 329.97
Koszty odsetek	184 731.31	44 942.83
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	43 246.45	28 605.18
Od sektora budżetowego	141 484.86	16 337.65
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 617 042.65	1 646 841.26
Przychody z tytułu prowizji	743 249.83	709 165.43
Koszty prowizji	684.00	576.19
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	742 565.83	708 589.24
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	6 359 608.48	2 355 430.50
Pozostałe przychody operacyjne	164 763.07	136 452.36
Pozostałe koszty operacyjne	62 032.79	55 853.20
Koszty działania banku	2 726 253.43	1 761 024.94
Wynagrodzenia	1 319 959.57	1 024 099.62
Ubezpieczenia i inne świadczenia	309 658.38	196 808.62
Inne	1 096 635.48	540 116.70
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	71 241.35	78 109.12
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	237 228.11	22 653.21
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	237 228.11	22 653.21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	41 931.93	52 219.21
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	41 931.93	52 219.21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	195 296.18	-29 566.00
Wynik działalności operacyjnej	3 469 547.80	626 461.60
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	3 469 547.80	626 461.60
Podatek dochodowy	331 271.00	127 182.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	3 138 276.80	499 279.60

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 297 285.09	10 817 220.47
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 297 285.09	10 817 220.47
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	298 200.00	302 550.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 800.00	-4 350.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	300.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	300.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	4 800.00	4 650.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	150.00	600.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	4 650.00	4 050.00
- wypłata niepełnych udziałów	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	293 400.00	298 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 260 135.00	10 060 105.00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	450 000.00	200 030.00
zwiększenia (z tytułu)	450 000.00	200 030.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	450 000.00	200 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	30.00
- (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	10 710 135.00	10 260 135.00
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	499 279.60	214 894.98
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	499 279.60	214 894.98
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	499 279.60	214 894.98
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 499 279.60	- 214 894.98
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	499 279.60	214 894.98
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	29 279.60	14 894.98
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	450 000.00	200 000.00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	20 000.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
- (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	3 138 276.80	499 279.60
Zysk netto	3 138 276.80	499 279.60
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 381 482.29	11 297 285.09
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 073 205.49	11 248 005.49

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 138 276.80	499 279.60
Korekty razem:	-2 670 017.45	-9 083 573.83
Amortyzacja	71 241.35	78 109.12
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	56 056.49	-56 688.72
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 620 417.60	1 809 928.63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 434 051.55	-19 661 900.57
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 971 719.19	-3 571 715.64
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	4 434 928.42	12 252 718.98
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	22 978.83	-48 898.17
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-38 199.33	74 966.90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 889.52	5 598.59
Inne korekty	-53 048.45	34 307.05
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	468 259.35	-8 584 294.23
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	119 244.45	0.00

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	119 244.45	0.00
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 119 244.45	0.00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	330.00
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	0.00	300.00
Inne wpływy finansowe	0.00	30.00
Wydatki	53 264.10	19 544.98
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	4 800.00	4 650.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	49 279.60	14 894.98
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	- 815.50	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-53 264.10	-19 214.98
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	295 750.80	-8 603 509.21
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	295 750.80	-8 603 509.21
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	2 430 251.54	11 033 760.75
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 726 002.34	2 430 251.54
– 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.

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 469 547.80
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:	87 009.89
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 664 708.90
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 uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	325 421.83
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 956 749.16
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 707 960.00
K. Podatek dochodowy	333 716.00