

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW**

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-06-13
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w 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
Działalność bankowa. Złożenie sprawozdania finansowego za 2023 r.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

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

Wskazanie, 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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

nie dotyczy

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 rachunkowości przyjęte uchwałą Zarządu Nr 182/2023 z dnia 27.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów, ustalenia wyniku finansowego oraz sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisu z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3500,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznego stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwę na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek), aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według cen nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki, odpisy dyskonto/premii Bank ujmuje w przychodach/ kosztach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Na finansowy wynik netto (zysk lub strata) składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w Załączniku nr 2 do Ustawy z Rozporządzeniem oraz zasadami rachunkowości Banku, na

podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych, z zachowaniem struktury logicznej (XML). Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania- Bilans- Rachunek zysków i strat,- Pozycje pozabilansowe,- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,- Rachunek przepływów pieniężnych,- Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto, a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane według aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

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 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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w notcie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 r. zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 r., w których Bank od środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
18400.00	Badanie rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z Umową nr 33/23/VI/0/BSF/2 z dn. 28-09-2023 r.Podano wynagrodzenie netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
Nie dotyczy	Nie dotyczy

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	115 920 662,26	111 268 751,18
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 496 682,01	1 551 473,09
	W rachunku bieżącym	1 496 682,01	1 551 473,09
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	23 537 858,35	24 151 897,19
	W rachunku bieżącym	2 804 430,66	1 174 529,25
	Terminowe	20 733 427,69	22 977 367,94
IV	Należności od sektora niefinansowego	32 702 656,18	31 934 962,40
	W rachunku bieżącym	766 815,23	842 163,32
	Terminowe	31 935 840,95	31 092 799,08
V	Należności od sektora budżetowego	1 305 279,17	1 710 910,96
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	1 305 279,17	1 710 910,96
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	54 965 051,43	50 059 920,00
	Banków	54 965 051,43	50 059 920,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	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
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	43 566,60	373,22
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	707 539,31	678 374,37
XV	Inne aktywa	190 302,60	203 054,60
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	190 302,60	203 054,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	101 937,11	107 995,85
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94 516,00	75 271,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 421,11	32 724,85
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	115 920 662,26	111 268 751,18
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	85 486 565,03	77 972 067,27
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 172 979,85	38 483 060,21
	bieżące	22 896 290,02	21 623 741,75
III	terminowe	25 276 689,83	16 859 318,46
	Pozostałe, w tym:	37 313 585,18	39 489 007,06
	bieżące	37 313 585,18	39 489 007,06
	terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 838 075,45	18 555 681,87
IV	Bieżące	9 059 004,08	15 783 250,55
	Terminowe	2 779 071,37	2 772 431,32
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	470 424,14	87 668,95
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 187,67	36 912,95
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 187,67	36 912,95
	Rezerwy	354 434,15	234 937,85
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 104,00	13 829,00
	Pozostałe rezerwy	340 330,15	221 108,85
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	291 300,00	293 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 540 135,00	10 710 135,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 670,49	109 670,49
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	130 000,00	130 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	130 000,00	130 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 676 870,33	3 138 276,80
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	34.78	31.16

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 272 510,22	2 399 502,90
	Zobowiązania udzielone:	1 272 510,22	2 399 502,90
I	finansowe	1 272 510,22	2 399 502,90
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	34 961 058,48	34 284 868,17

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	7 364 597,37	5 801 773,96
I	Od sektora finansowego	1 229 269,38	1 256 216,17
	Od sektora niefinansowego	2 210 460,07	2 072 261,94
	Od sektora budżetowego	219 943,29	240 093,66
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 704 924,63	2 233 202,19
	Koszty odsetek	713 871,34	184 731,31
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	489 577,05	43 246,45
	Od sektora budżetowego	224 294,29	141 484,86
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	6 650 726,03	5 617 042,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	682 349,11	743 249,83
V	Koszty prowizji	748,00	684,00
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	681 601,11	742 565,83
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	7 332 327,14	6 359 608,48
XI	Pozostałe przychody operacyjne	177 827,53	164 763,07
XII	Pozostałe koszty operacyjne	80 121,63	62 032,79
	Koszty działania banku	2 954 057,44	2 726 253,43
XIII	Wynagrodzenia	1 718 600,28	1 319 959,57
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	392 944,39	309 658,38
	Inne	842 512,77	1 096 635,48
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	88 308,02	71 241,35
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	480 250,22	237 228,11
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	480 250,22	237 228,11
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	166 810,97	41 931,93
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	166 810,97	41 931,93
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	313 439,25	195 296,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 074 228,33	3 469 547,80
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 074 228,33	3 469 547,80
XXI	Podatek dochodowy	397 358,00	331 271,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 676 870,33	3 138 276,80

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 381 482,29	11 297 285,09
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 381 482,29	11 297 285,09
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	293 400,00	298 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 100,00	-4 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 100,00	4 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów	0,00	150,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 100,00	4 650,00
	- wypłata niepełnych udziałów	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	291 300,00	293 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 710 135,00	10 260 135,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 830 000,00	450 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 830 000,00	450 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 830 000,00	450 000,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- (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	13 540 135,00	10 710 135,00
	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	3 138 276,80	499 279,60
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 138 276,80	499 279,60
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 138 276,80	499 279,60
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 138 276,80	-499 279,60
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 138 276,80	499 279,60
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	208 276,80	29 279,60
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 830 000,00	450 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	100 000,00	20 000,00
	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	3 676 870,33	3 138 276,80
	Zysk netto	3 676 870,33	3 138 276,80
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 747 975,82	14 381 482,29
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 390 970,49	14 073 205,49

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-738 920,50	468 259,35
I	Zysk (strata) netto	3 676 870,33	3 138 276,80
II	Korekty razem:	-4 415 790,83	-2 670 017,45
1.	Amortyzacja	88 308,02	71 241,35
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	119 496,30	56 056,49
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 905 131,43	-13 620 417,60
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-541 133,72	10 434 051,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-362 061,99	-3 971 719,19
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	796 891,34	4 434 928,42
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	382 755,19	22 978,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 058,74	-38 199,33
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 725,28	-5 889,52
18.	Inne korekty	12 752,00	-53 048,45
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-738 920,50	468 259,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-160 666,34	-119 244,45
I	Wpływy	0,00	0,00
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)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	160 666,34	119 244,45
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	160 666,34	119 244,45

6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-160 666,34	-119 244,45
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-310 376,80	-53 264,10
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	310 376,80	53 264,10
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	2 100,00	4 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	308 276,80	49 279,60
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	-815,50
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-310 376,80	-53 264,10
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 209 963,64	295 750,80
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 209 963,64	295 750,80
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	19 544 962,34	2 430 251,54
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 334 998,70	2 726 002,34
	– 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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja.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	4 074 228,33
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	880 628,90
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	699 503,51
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 038 733,30
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	305 966,69
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 625 870,00
K. Podatek dochodowy	416 328,00