

**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	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-05-29
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	Maków Mazowiecki
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 2024 r.	

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
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 27.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania 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 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy 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 kosztów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane 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 ceny 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 dyskonta/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 wynik finansowy 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 zyskiem nadzwyczajnym 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 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 sporządzany 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 ujmuje się 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.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2024 do roku 2023. Zaprezentowane środki pieniężne na początku okresu za 2023 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2024 rok, w którym Bank do 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
24900.00	Badanie rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z Umową nr 33/23/VI/0/BSF/2 z dnia 28.09.2023r. Pismo nr ZRBS/260/2024 informujące o wysokości opłaty za badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2024 z dnia 16.09.2024r.

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
3075.00	Oplata za szkolenie "Rola Rady Nadzorczej w zarządzaniu ryzykami w Banku Spółdzielczym, w tym ryzyko ESG"

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	132 130 405,50	115 920 662,26
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 946 772,51	1 496 682,01
	W rachunku bieżącym	1 946 772,51	1 496 682,01
	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	30 580 740,62	23 537 858,35
	W rachunku bieżącym	3 021 086,03	2 804 430,66
	Terminowe	27 559 654,59	20 733 427,69
IV	Należności od sektora niefinansowego	30 122 952,48	32 702 656,18
	W rachunku bieżącym	708 376,98	766 815,23
	Terminowe	29 414 575,50	31 935 840,95
V	Należności od sektora budżetowego	7 475 679,39	1 305 279,17
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	7 475 679,39	1 305 279,17
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	59 980 937,15	54 965 051,43
	Banków	59 980 937,15	54 965 051,43
	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:	49 556,10	43 566,60
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	760 236,01	707 539,31
XV	Inne aktywa	219 902,60	190 302,60
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	219 902,60	190 302,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	123 839,14	101 937,11
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	114 573,00	94 516,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 266,14	7 421,11
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	132 130 405,50	115 920 662,26
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	98 574 590,62	85 486 565,03
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 871 978,84	48 172 979,85
	bieżące	26 246 552,71	22 896 290,02
III	terminowe	27 625 426,13	25 276 689,83
	Pozostałe, w tym:	44 702 611,78	37 313 585,18
	bieżące	44 702 611,78	37 313 585,18
	terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 159 620,68	11 838 075,45
IV	Bieżące	12 095 196,79	9 059 004,08
	Terminowe	64 423,89	2 779 071,37
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	422 874,55	470 424,14
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	16 355,43	23 187,67
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	16 355,43	23 187,67
	Rezerwy	364 202,15	354 434,15
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 700,00	14 104,00
	Pozostałe rezerwy	345 502,15	340 330,15
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	289 350,00	291 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 860 000,00	13 540 135,00
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	3 203 741,58	3 676 870,33
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	39.52	34.78

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	536 528,89	1 272 510,22
	Zobowiązania udzielone:	536 528,89	1 272 510,22
I	finansowe	536 528,89	1 272 510,22
	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	38 565 357,74	34 961 058,48

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	7 106 416,01	7 364 597,37
I	Od sektora finansowego	1 453 086,46	1 229 269,38
	Od sektora niefinansowego	1 954 702,01	2 210 460,07
	Od sektora budżetowego	108 012,82	219 943,29
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 590 614,72	3 704 924,63
		975 400,64	713 871,34
	Koszty odsetek	0,00	0,00
II	Od sektora finansowego	724 656,10	489 577,05
	Od sektora niefinansowego	250 744,54	224 294,29
	Od sektora budżetowego	6 131 015,37	6 650 726,03
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	660 603,66	682 349,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	985,00	748,00
V	Koszty prowizji	659 618,66	681 601,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		
	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
		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
		0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	6 790 634,03	7 332 327,14
X	Wynik działalności bankowej	163 000,49	177 827,53
XI	Pozostałe przychody operacyjne	74 393,03	80 121,63
XII	Pozostałe koszty operacyjne	3 318 092,24	2 954 057,44
	Koszty działania banku	1 855 444,97	1 718 600,28
XIII	Wynagrodzenia	468 873,15	392 944,39
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	993 774,12	842 512,77
	Inne	111 101,42	88 308,02
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	222 064,14	480 250,22
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	222 064,14	480 250,22
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	291 179,89	166 810,97
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	291 179,89	166 810,97
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-69 115,75	313 439,25
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 519 163,58	4 074 228,33
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	0,00	0,00
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 519 163,58	4 074 228,33
XXI	Podatek dochodowy	315 422,00	397 358,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 203 741,58	3 676 870,33

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)	17 747 975,82	14 381 482,29
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 747 975,82	14 381 482,29
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	291 300,00	293 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 950,00	-2 100,00
	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)	1 950,00	2 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 950,00	2 100,00
	- wypłata niepełnych udziałów	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	289 350,00	291 300,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 540 135,00	10 710 135,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 319 865,00	2 830 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 319 865,00	2 830 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 319 865,00	2 830 000,00
	- przesięgowania 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	16 860 000,00	13 540 135,00
	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	3 676 870,33	3 138 276,80
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 676 870,33	3 138 276,80
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 676 870,33	3 138 276,80
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 676 870,33	-3 138 276,80
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 676 870,33	3 138 276,80
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	257 005,33	208 276,80
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 319 865,00	2 830 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	100 000,00	100 000,00
	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	3 203 741,58	3 676 870,33
	Zysk netto	3 203 741,58	3 676 870,33
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 592 762,07	17 747 975,82
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 289 020,49	17 390 970,49

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	7 227 785,26	-738 920,50
I	Zysk (strata) netto	3 203 741,58	3 676 870,33
II	Korekty razem:	4 024 043,68	-4 415 790,83
1.	Amortyzacja	111 101,42	88 308,02
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	9 768,00	119 496,30
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 015 885,72	-4 905 131,43
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-793 930,46	-541 133,72
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 590 696,52	-362 061,99
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	13 409 570,82	796 891,34
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	-47 549,59	382 755,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 902,03	6 058,74
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 832,24	-13 725,28
18.	Inne korekty	-29 600,00	12 752,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 227 785,26	-738 920,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-169 787,62	-160 666,34
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	169 787,62	160 666,34
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	169 787,62	160 666,34

6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-169 787,62	-160 666,34
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-358 955,33	-310 376,80
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	358 955,33	310 376,80
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	1 950,00	2 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	357 005,33	308 276,80
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-358 955,33	-310 376,80
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 699 042,31	-1 209 963,64
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 699 042,31	-1 209 963,64
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	18 334 998,70	19 544 962,34
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 034 041,01	18 334 998,70
	– 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

Informacje.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	3 519 163,58
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 036 208,62
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	760 717,55
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	613 412,72
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	180 610,94
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 676 474,00
K. Podatek dochodowy	330 883,00