

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	2024-05-27
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 Radymnie
Siedziba	
Województwo	podkarpackie
Powiat	jarosławski
Gmina	Radymno
Miejscowość	Radymno

Identyfikator podatkowy NIP	7920003762
Numer KRS	0000117610

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadziejami 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; po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; świadczy usługi finansowe w zakresie po rednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy; wykonuje czynności związane z świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane dotyczące jednostek w skład banku wchodzących jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowo ci wprowadzone uchwał Rady Nadzorczej z dnia 29.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. w rachunkowo ci oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Zgodnie z zasadami rachunkowo ci w Banku stosowane s nast puj ce metody wyceny: rodki pieni ne - według warto ci nominalnej; kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci, Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, wyceniane metod liniow (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu); aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia według wato ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, naliczone metod liniow odsetki ujmuje w przychodach z tytułu odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu) - (w 2023 roku w banku nie wyst piły aktywa dost pne do sprzeda y); Aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia według ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci; akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszanej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe (bank dokonuje jednorazowo odpisu amortyzacyjnego dla rodków trwałych i warto ci niematerialnych i prawnych o warto ci od 1 500,00 zł do 3 500,00 zł; za do rodków trwałych i warto ci niematerialnych i prawnych o warto ci powy ej 3 500, 00 zł stosuje metod liniow), a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; zobowizania wobec sektora niefinansowego i bud etowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane s według metody liniowej, przyj te uproszczenie nie stanowi istotnej ró nicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; kapitały własne - w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustaw o rachunkowo ci oraz z rozdziałem 5 rozporz dzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami

określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości w Banku oraz Zasadami Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Radymnie, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych oraz Rozliczenie różnic 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 został sporządzony metodą po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie należności kredytowych następuje wyceną utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość. W kapitale własnym Bank ujmuje skutki wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży. W Banku nie występują aktywa wyceniane wg wartości godziwej.

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 rachunkowości w Polityce rachunkowości, które wywarły istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Bank stosuje Politykę Rachunkowości przyjętą uchwałą Zarządu nr 7 z dnia 29.12.2023 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/XII/2023 z dnia 29.12.2023 r.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W Banku 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
13600.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok zgodnie z umowami zawartymi ze ZRBS w Warszawie.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1045.50	Szkolenia

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	116 257 053,60	103 631 484,51
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 066 512,94	721 087,57
	W rachunku bie cym	1 066 512,94	721 087,57
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	18 227 626,95	13 422 471,69
	W rachunku bie cym	7 049 377,80	7 254 369,73
	Terminowe	11 178 249,15	6 168 101,96
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	21 768 060,85	19 927 362,13
	W rachunku bie cym	548 622,33	389 933,29
	Terminowe	21 219 438,52	19 537 428,84
V	Nale no ci od sektora bud etowego	2 401 117,99	2 742 940,09
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	2 401 117,99	2 742 940,09
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	70 991 260,61	64 978 744,67
	Banków	70 991 260,61	64 978 744,67
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	1 065 215,85	1 065 215,85
	W instytucjach finansowych	1 060 215,85	1 060 215,85
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	74 715,46	71 170,25
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	604 147,54	646 665,76
XV	Inne aktywa	0,00	0,00
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	58 395,41	55 826,50
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 572,00	42 867,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	24 823,41	12 959,50
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	116 257 053,60	103 631 484,51
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	80 103 751,86	67 777 483,74
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	62 878 550,63	53 716 730,29
	bie ce	42 779 503,67	38 668 326,01
	terminowe	20 099 046,96	15 048 404,28
	Pozostałe, w tym:	17 225 201,23	14 060 753,45
	bie ce	16 669 513,60	14 017 300,21
	terminowe	555 687,63	43 453,24
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	13 004 992,11	15 972 119,53
	Bie ce	13 004 992,11	15 972 119,53
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	479 103,53	337 001,20
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 009,18	28 544,10
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	17 378,55	16 245,70
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	5 630,63	12 298,40
X	Rezerwy	112 865,30	83 748,98
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 786,00	33 417,00
	Pozostałe rezerwy	45 079,30	50 331,98
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	29 350,00	30 150,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 928 123,77	16 728 123,77
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	99 780,65	99 780,65
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	290 000,00	290 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	240 000,00	240 000,00
	Pozostałe	50 000,00	50 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 186 077,20	2 284 532,54
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	64.95	67.12

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	428 505,24	565 187,58
	Zobowi zania udzielone:	428 505,24	565 187,58
	finansowe	428 505,24	565 187,58
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania 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	10 226 930,99	8 770 871,62

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	7 426 303,71	5 757 487,53
I	Od sektora finansowego	984 927,70	760 463,47
	Od sektora niefinansowego	2 198 604,05	1 653 626,58
	Od sektora budżetowego	194 787,02	192 297,70
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 047 984,94	3 151 099,78
	Koszty odsetek	1 424 027,04	962 678,95
II	Od sektora finansowego	177,26	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 037 759,11	394 264,42
	Od sektora budżetowego	386 090,67	568 414,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 002 276,67	4 794 808,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	466 422,23	531 751,61
V	Koszty prowizji	67 511,90	63 653,72
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	398 910,33	468 097,89
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	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	6 401 187,00	5 262 906,47
XI	Pozostałe przychody operacyjne	6 169,79	696,54
XII	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	8 453,62
XIII	Koszty działania banku	2 784 771,63	2 654 257,83
	Wynagrodzenia	1 692 644,16	1 428 975,00
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	393 327,24	331 182,14
	Inne	698 800,23	894 100,69
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	131 753,73	102 060,89
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	82 166,10	66 470,07
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	82 166,10	66 470,07
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	94 109,87	79 682,94
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	94 109,87	79 682,94
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-11 943,77	-13 212,87
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 502 775,20	2 512 043,54
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 502 775,20	2 512 043,54
XXI	Podatek dochodowy	316 698,00	227 511,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 186 077,20	2 284 532,54

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	19 432 586,96	17 167 393,10
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 432 586,96	17 167 393,10
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	30 150,00	30 150,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-800,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	800,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów i śmierć członków	800,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	29 350,00	30 150,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 728 123,77	16 498 123,77
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 200 000,00	230 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 200 000,00	230 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagania ustawowo minimalną wartość)	2 200 000,00	230 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 928 123,77	16 728 123,77
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	99 780,65	99 780,65
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	99 780,65	99 780,65
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	240 000,00	240 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	240 000,00	240 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	50 000,00	50 000,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 284 532,54	249 338,68

	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 284 532,54	249 338,68
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 284 532,54	249 338,68
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 284 532,54	-249 338,68
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 284 532,54	249 338,68
	– przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 200 000,00	230 000,00
	– przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	54 532,54	9 338,68
	– przekazanie zysku na fundusz nagród i zapomóg	30 000,00	10 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	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	3 186 077,20	2 284 532,54
	Zysk netto	3 186 077,20	2 284 532,54
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 533 331,62	19 432 586,96
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 217 254,42	19 348 054,42

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przeptywy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	-5 843 792,55	933 411,91
I	Zysk (strata) netto	3 186 077,20	2 284 532,54
II	Korekty razem:	-9 029 869,75	-1 351 120,63
1.	Amortyzacja	131 753,73	102 060,89
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	29 116,32	26 095,14
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-6 012 515,94	1 245 171,25
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-11 172 486,44	-3 798 005,86
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-1 498 876,62	3 022 891,41
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	9 359 140,70	-2 075 349,76

13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	142 102,33	143 666,04
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-1 436,06	-18 876,76
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	-6 667,77	1 227,02
18.	Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	-5 843 792,55	933 411,91
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-92 780,72	-300 154,83
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	92 780,72	300 154,83
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92 780,72	300 154,83
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-92 780,72	-300 154,83
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-85 332,54	-19 338,68
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	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	85 332,54	19 338,68
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz wła cicieli	0,00	0,00
8.	Inne, ni wypłaty na rzecz wła cicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	85 332,54	19 338,68
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-85 332,54	-19 338,68
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 021 905,81	613 918,40
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 021 905,81	613 918,40
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	14 143 559,26	7 361 538,90
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 121 653,45	7 975 457,30
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 210 968,08	7 236 631,13

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_dodatkowa.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 502 775,20
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	768 402,47
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	94 109,87
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	378 148,01
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	100 148,78
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	183 814,38
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	268 663,16
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 033 711,00
K. Podatek dochodowy	273 034,00