

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-06-01

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

BANK SPÓŁDZIELCZY W SZUMOWIE

Wojewodztwo

PODLASKIE

Powiat

ZAMBRÓW

Gmina

SZUMOWO

Miejscowosc

SZUMOWO

Identyfikator podatkowy NIP

7231001144

Numer KRS

0000132457

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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, operacji czekowe i weksłowe, 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.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

NaN

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

NaN

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

false

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 83/17 z dnia 28.12.2017r w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości( tekst jednolity Dz.U. z 2021 roku poz.217) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków(tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku poz.957). Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art..6,35,35a-35d,37,39,41i43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

NaN

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

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

## Informacje o błędach i korektach

### Rodzaj popełnionego błędu

Nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

### 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

NaN

## 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

12 500,00

### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2021r zgodnie z umową

### Inne usługi poświadczające

0,00

### Informacja o innych usługach poświadczających

NaN

### usługi doradztwa podatkowego

0,00

### Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

NaN

### pozostałe usługi

500,00

### Opis do kwoty pozostałych usług

koszty netto z tytułu usługi szkolenia

## Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

### NazwaPozycji

--

### Opis

-

## Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	79 936 586,38	81 484 143,64	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 167 428,55	772 856,29	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-

Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 167 428,55	772 856,29	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	8 641 123,39	19 714 954,89	-
W rachunku bieżącym	273 296,18	274 281,31	-
Terminowe	8 367 827,21	19 440 673,58	-
Należności od sektora niefinansowego	50 026 193,78	45 854 510,83	-
W rachunku bieżącym	6 698 923,54	5 291 086,70	-
Terminowe	43 327 270,24	40 563 424,13	-
Należności od sektora budżetowego	1 682 454,74	2 240 767,46	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	1 682 454,74	2 240 767,46	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	17 351 939,00	11 655 607,63	-
Banków	17 351 939,00	11 655 607,63	-
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	692 392,00	692 392,00	-
W instytucjach finansowych	692 392,00	692 392,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	264 621,80	294 958,52	-
Inne aktywa	53 870,79	205 002,02	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	53 870,79	205 002,02	-
Rozliczenia międzyokresowe	56 562,33	53 094,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 100,00	50 528,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 462,33	2 566,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	79 936 586,38	81 484 143,64	-
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	63 369 421,34	64 466 047,45	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	41 700 141,17	44 586 251,86	-
bieżące	10 332 175,17	8 452 593,12	-
terminowe	31 367 966,00	36 133 658,74	-
Pozostałe, w tym:	21 669 280,17	19 879 795,59	-
bieżące	21 550 262,85	19 760 758,40	-
terminowe	119 017,32	119 037,19	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 808 867,07	6 894 883,97	-
Bieżące	3 808 698,57	3 256 395,45	-
Terminowe	2 000 168,50	3 638 488,52	-
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	240 437,67	201 537,89	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	50 945,21	40 732,22	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	50 945,21	40 732,22	-
Rezerwy	59 216,00	31 974,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 008,00	2 670,00	-
Pozostałe rezerwy	56 208,00	29 304,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	220 800,00	222 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 472 057,18	8 820 086,53	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 833,78	85 833,78	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 077,15	29 077,15	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 000,00	10 000,00	-
Pozostałe	19 077,15	19 077,15	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	151 365,00	-
Zysk (strata) netto	599 930,98	540 605,65	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,23	18,11	-

## Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 643 517,41	8 343 782,09	-
Zobowiązania udzielone:	7 643 517,41	8 343 782,09	-
finansowe	4 286 212,92	5 147 518,94	-

gwarancyjne	3 357 304,49	3 196 263,15	-
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	41 933 450,50	39 939 080,30	-

## Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	2 286 361,66	2 460 404,37	-
Od sektora finansowego	25 614,69	53 966,39	-
Od sektora niefinansowego	2 182 101,95	2 310 818,51	-
Od sektora budżetowego	13 605,11	33 125,83	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	65 039,91	62 493,64	-
Koszty odsetek	113 168,94	366 812,33	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	111 317,48	358 236,89	-
Od sektora budżetowego	1 851,46	8 575,44	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 173 192,72	2 093 592,04	-
Przychody z tytułu prowizji	489 637,36	468 922,72	-
Koszty prowizji	60 368,47	52 926,29	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	429 268,89	415 996,43	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	2 602 461,61	2 509 588,47	-
Pozostałe przychody operacyjne	720,15	53 111,03	-
Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	-
Koszty działania banku	1 909 326,20	1 848 237,80	-
Wynagrodzenia	1 267 174,25	1 172 114,97	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	271 314,94	248 252,04	-
Inne	370 837,01	427 870,79	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	36 142,32	43 910,17	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	19 876,25	13 362,51	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	19 876,25	13 362,51	-

Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	23 203,99	11 811,63	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	23 203,99	11 811,63	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-3 327,74	1 550,88	-
Wynik działalności operacyjnej	661 040,98	669 000,65	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	661 040,98	669 000,65	-
Podatek dochodowy	61 110,00	128 395,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	599 930,98	540 605,65	-

## Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	9 848 968,11	9 206 997,46	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	9 848 968,11	9 206 997,46	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	222 000,00	222 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 200,00	0,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	220 800,00	222 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 820 086,53	8 276 548,50	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	500 605,65	543 538,03	-
zwiększenia (z tytułu)	500 605,65	543 538,03	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	500 605,65	543 538,03	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów	0,00	0,00	-

naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.			
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 472 057,18	8 820 086,53	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 833,78	85 833,78	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	85 833,78	85 833,78	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	10 000,00	10 000,00	-
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	10 000,00	10 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 077,15	19 077,15	-
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	19 077,15	19 077,15	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	691 970,65	593 538,03	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	691 970,65	593 538,03	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	691 970,65	593 538,03	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-691 970,65	-442 173,03	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	151 365,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	151 365,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	691 970,65	593 538,03	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	651 970,65	543 538,03	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 000,00	50 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	151 365,00	-
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	-
Zmniejszenie (z tytułu)	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	151 365,00	-
<b>Wynik netto</b>	<b>599 930,98</b>	<b>540 605,65</b>	<b>-</b>
Zysk netto	599 930,98	540 605,65	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 407 699,09	9 848 968,11	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 357 699,09	9 808 968,11	-

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	599 930,98	540 605,65	-
Korekty razem:	-159 338,25	-446 251,77	-
Amortyzacja	36 142,32	43 910,17	-
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	27 242,00	-22 264,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 696 331,37	-3 018 136,38	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 072 846,37	-9 721 359,16	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 613 370,23	1 230 574,89	-
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	-2 182 643,01	10 930 998,85	-
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	38 899,78	29 147,23	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 468,33	80 636,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 212,99	-1 884,25	-

Inne korekty	151 131,23	2 124,88	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	440 592,73	94 353,88	-
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	5 805,60	7 330,80	-
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	5 805,60	7 330,80	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 805,60	-7 330,80	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	41 200,00	50 000,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wypuk 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	1 200,00	0,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	50 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-

Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-41 200,00	-50 000,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	393 587,13	37 023,08	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	393 587,13	37 023,08	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	1 047 137,60	1 010 114,52	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1 440 724,73	1 047 137,60	-
– 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.

#### Informacja dodatkowa

Informacja\_dodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

#### A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

661 040,98

#### B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

#### C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

5 264,80

#### D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

0,00

#### E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

**F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:**

**Rok bieżący**

-40 844,04

**G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

614 932,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

55 344,00