

# 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	2024-05-09
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 Szumowie
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	Zambrów
Gmina	Szumowo
Miejscowość	Szumowo

Identyfikator podatkowy NIP 7231001144

Numer KRS 0000132457

### Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciej oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

### 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 uzupełniające, 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 ocenie jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po ocenie, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia po ocenie**

**Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po ocenie:** true - sprawozdanie sporządzone po ocenie; false - sprawozdanie sporządzone przed oceną

NIE

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia po ocenie**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank stosuje zasady (polityki) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 33/23/6 z dnia 28.12.2023r 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 sporządzone w ujściu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

---

**pozostałe**

nie dotyczy

---

**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.

---

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia sprawozdania finansowego.

---

**Informacje o błędach i korektach**

**Rodzaj popełnionego błędów**

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**

nie wystąpiły

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

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
16000.00	wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok zgodnie z umowami
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
500.00	koszty szkolenia netto

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki 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
	<b>Aktywa razem</b>	101 949 033,29	85 561 025,88
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	1 067 999,74	1 002 763,57
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 067 999,74	1 002 763,57
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	21 302 839,87	16 207 196,12
	W rachunku bie cym	814 092,57	231 436,97
	Terminowe	20 488 747,30	15 975 759,15
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	52 912 143,78	45 438 974,36
	W rachunku bie cym	6 995 938,39	6 158 663,76
	Terminowe	45 916 205,39	39 280 310,60
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	612 385,72	1 131 611,01
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	612 385,72	1 131 611,01
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	24 598 861,71	20 601 782,67
	Banków	24 598 861,71	20 601 782,67
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	692 392,00	692 392,00
	W instytucjach finansowych	692 392,00	692 392,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	0,00	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	564 936,75	315 199,41
XV	<b>Inne aktywa</b>	68 974,05	63 671,57
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	68 974,05	63 671,57
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	128 499,67	107 435,17
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	122 826,00	84 698,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	5 673,67	22 737,17
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	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
	<b>Pasywa razem</b>	101 949 033,29	85 561 025,88
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	80 882 788,52	69 958 806,18
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	51 248 761,77	43 058 782,14
	bie ce	13 192 353,88	10 133 444,66
	terminowe	38 056 407,89	32 925 337,48
	Pozostałe, w tym:	29 634 026,75	26 900 024,04
	bie ce	29 198 982,47	26 820 516,28
	terminowe	435 044,28	79 507,76
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	5 289 681,73	2 627 018,41
	Bie ce	4 465 185,07	2 621 334,91
	Terminowe	824 496,66	5 683,50
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	342 726,49	276 851,31
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	57 200,84	54 503,31
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	57 200,84	54 503,31
X	<b>Rezerwy</b>	138 481,00	106 071,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 292,00	5 747,00
	Pozostałe rezerwy	108 189,00	100 324,00
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	218 400,00	219 200,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	12 143 664,74	10 021 988,16
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	85 833,78	85 833,78
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	29 077,15	29 077,15
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 000,00	10 000,00
	Pozostałe	19 077,15	19 077,15
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	2 761 179,04	2 181 676,58
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	20.68	19.92

## 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
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	10 312 314,54	9 330 952,96
	Zobowi zania udzielone:	10 312 314,54	9 330 952,96
	finansowe	7 082 692,52	4 952 598,36
	gwarancyjne	3 229 622,02	4 378 354,60
	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	38 211 799,99	39 506 620,96

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	6 882 352,28	5 197 952,24
	Od sektora finansowego	885 057,56	691 393,12
	Od sektora niefinansowego	3 914 174,64	3 495 695,20
	Od sektora budżetowego	295 883,04	131 066,16
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 787 237,04	879 797,76
II	<b>Koszty odsetek</b>	1 749 473,23	961 300,53
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 654 428,50	921 711,78
	Od sektora budżetowego	95 044,73	39 588,75
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	5 132 879,05	4 236 651,71
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	534 129,14	565 235,34
V	<b>Koszty prowizji</b>	71 876,43	64 727,83
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	462 252,71	500 507,51
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	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	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	5 595 131,76	4 737 159,22
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	11 756,56	507,40
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	2 508 935,50	2 435 340,57
	Wynagrodzenia	1 662 774,55	1 418 485,45
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	352 373,34	299 753,76
	Inne	493 787,61	717 101,36
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	61 466,23	37 807,87
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	12 997,92	6 325,82
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12 997,92	6 325,82
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	12 212,37	130 847,22
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 212,37	130 847,22
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	785,55	-124 521,40
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	3 035 701,04	2 389 039,58
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	3 035 701,04	2 389 039,58
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	274 522,00	207 363,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	2 761 179,04	2 181 676,58

### 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	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	12 537 775,67	10 407 699,09
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	12 537 775,67	10 407 699,09
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	219 200,00	220 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-800,00	-1 600,00
	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)	800,00	1 600,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	800,00	1 600,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	218 400,00	219 200,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	10 021 988,16	9 472 057,18
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 121 676,58	549 930,98
	zwiększenia (z tytułu)	2 121 676,58	549 930,98
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 121 676,58	549 930,98
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	12 143 664,74	10 021 988,16
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	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

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	85 833,78	85 833,78
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	10 000,00	10 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	10 000,00	10 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	19 077,15	19 077,15
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	2 181 676,58	599 930,98
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 181 676,58	599 930,98
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 181 676,58	599 930,98
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 181 676,58	-599 930,98
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 181 676,58	599 930,98
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 121 676,58	549 930,98
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	60 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	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
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	2 761 179,04	2 181 676,58
	Zysk netto	2 761 179,04	2 181 676,58
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	15 238 154,71	12 537 775,67
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	15 178 154,71	12 477 775,67

### 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	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	5 134 942,66	-66 538,71
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	2 761 179,04	2 181 676,58
II	<b>Korekty razem:</b>	2 373 763,62	-2 248 215,29
1.	Amortyzacja	61 466,23	37 807,87



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	32 410,00	46 855,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 997 079,04	-3 249 843,67
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-397 940,83	-7 607 931,94
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 953 944,13	5 138 063,15
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	13 586 645,66	3 407 536,18
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	65 875,18	36 413,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 064,50	-50 872,84
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 697,53	3 558,10
18.	Inne korekty	-5 302,48	-9 800,78
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>5 134 942,66</b>	<b>-66 538,71</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-311 203,57</b>	<b>-88 385,48</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>311 203,57</b>	<b>88 385,48</b>
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	311 203,57	88 385,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-311 203,57</b>	<b>-88 385,48</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-60 800,00</b>	<b>-51 600,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>60 800,00</b>	<b>51 600,00</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	60 000,00
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	800,00	1 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-60 800,00</b>	<b>-51 600,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>4 762 939,09</b>	<b>-206 524,19</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>4 762 939,09</b>	<b>-206 524,19</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>12 252 250,31</b>	<b>1 440 724,73</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>17 015 189,40</b>	<b>1 234 200,54</b>
	– 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\_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	3 035 701,04
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	95 175,76
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	260 636,40

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 201 162,00
K. Podatek dochodowy	288 105,00