

# 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	2024-05-16
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 Korycinie

#### Siedziba

Województwo podlaskie

Powiat sokólski

Gmina Korycin

Miejscowość Korycin

Identyfikator podatkowy NIP 5451070991

Numer KRS 0000165863

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

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadziejonym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 5) udzielanie pożyczek pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszajcego. 2. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 1 pkt. 3 i 5, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkanymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. 3. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

### 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 organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

---

### **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**

TAK

---

**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 ( polityk ) rachunkowo ci wprowadzone Uchwałą Zarz du Nr 33/Z/2022 z dnia 13.12.2022 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie zasad rachunkowo ci banków. W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych ), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne ( dokonywane metod liniow ) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Za rodki trwałe bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowego rozło enia jego warto ci pocz tkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Kredyty, po yczki oraz inne nale no ci wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej, powi kszone o nale ne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałe utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych ( dotycz ce odsetek ). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premi wyceniane metod liniow . Aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, skutki z wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia ujmowane s w przychodach/kosztach odsetkowych. Zobowi zania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i nieb d ce instrumentami pochodnymi wycenia si w kwocie wymagalnej zapłaty

---

**ustalenia wyniku finansowego**

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatno ci z nim zrównanych, na podstawie odr bnych przepisów. Wynik ustala si zgodnie z Ustaw o rachunkowo ci oraz rozdziałem 5 Rozporz dzenia. Wynik działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji,

udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

#### **ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: - Wprowadzenie do sprawozdania- Bilans- Rachunek zysków i strat,- Pozycje pozabilansowe,- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,- Rachunek przepływów pieni nych, - Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i obja nienia”, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzany jest metod po redni . Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz Zarz d Banku.

#### **pozostałe**

Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto ci, w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

#### **Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym**

Zmiana polityki rachunkowo ci Banku nast piła w zakresie definicji rodków pieni nych na potrzeby sporz dzenia rachunku przepływów pieni nych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieni nych w tym rachunku, poprzez okre lenie, i do rodków pieni nych zaliczane s ekwiwalenty rodków pieni nych stanowi ce lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

#### **Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych przyj tych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów rodków pieni nych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt 52.1 Dodatkowych informacji i obja nie do sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o bł dach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego bł du**

nie dotyczy

##### **Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego**

0.00

##### **Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych**

0.00

#### **Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego**

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

Nie wyst piły znacz ce zdarzenia dotycz ce lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

#### **Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:**

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania

Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego

<b>finansowego</b>	<b>sprawozdania finansowego</b>
15129.00	Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok, zgodnie z umową, wynosi 15 129,00 zł.
<b>Inne usługi po wiodczaj ce</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiodczaj cych</b>
0.00	nie wyst piły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
0.00	nie wyst piły

**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>	52 978 560,49	52 593 265,44
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	1 941 922,64	1 969 953,21
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 941 922,64	1 969 953,21
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>	34 220 255,68	35 948 508,25
	W rachunku bie cym	4 446 138,52	1 117 846,29
	Terminowe	29 774 117,16	34 830 661,96
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	15 904 893,84	13 646 341,07
	W rachunku bie cym	2 272 417,52	3 506 891,20
	Terminowe	13 632 476,32	10 139 449,87
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	4 101,13	6 252,97
	W rachunku bie cym	0,00	6 252,97
	Terminowe	4 101,13	0,00
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>	0,00	0,00
	Banków	0,00	0,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	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>	686 769,50	686 769,50
	W instytucjach finansowych	686 769,50	686 769,50
	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>	195 427,75	221 583,95
XV	<b>Inne aktywa</b>	5 738,95	40 257,64
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	5 738,95	40 257,64
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	19 451,00	24 502,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 451,00	24 502,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	0,00	0,00
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	49 096,85
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>	52 978 560,49	52 593 265,44
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	1 300 584,47	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	1 300 584,47	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	34 674 798,95	33 790 204,20
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	16 120 598,29	14 287 690,53
	bie ce	4 827 984,05	4 762 625,77
	terminowe	11 292 614,24	9 525 064,76
	Pozostałe, w tym:	18 554 200,66	19 502 513,67
	bie ce	18 554 200,66	19 502 513,67
	terminowe	0,00	0,00
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	4 262 911,58	7 397 272,25
	Bie ce	4 262 911,58	3 395 957,18
	Terminowe	0,00	4 001 315,07
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>	131 052,36	68 569,56
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	0,00	0,00
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	0,00	0,00
X	<b>Rezerwy</b>	23 291,00	129 978,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 360,00	21 832,00
	Pozostałe rezerwy	17 931,00	108 146,00
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	342 000,00	434 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	10 671 426,73	9 470 660,38
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	21 864,70	21 864,70
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 550 630,70	1 280 716,35
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	59.74	67.26

## 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>	3 205 082,48	2 456 308,80
	Zobowi zania udzielone:	3 205 082,48	2 456 308,80
	finansowe	3 205 082,48	2 456 308,80
	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	2 542 090,00	3 736 299,28

## 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>	3 370 461,37	2 609 135,72
	Od sektora finansowego	2 185 877,40	1 582 135,94
	Od sektora niefinansowego	1 060 938,53	968 547,24
	Od sektora budżetowego	123 645,44	58 452,54
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	<b>Koszty odsetek</b>	527 969,27	199 697,79
	Od sektora finansowego	1 156,03	0,00
	Od sektora niefinansowego	428 547,44	172 610,80
	Od sektora budżetowego	98 265,80	27 086,99
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	2 842 492,10	2 409 437,93
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	530 461,95	546 050,51
V	<b>Koszty prowizji</b>	26 050,05	24 693,14
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	504 411,90	521 357,37
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>	3 267,77	8,58
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	3 267,77	8,58
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	3 350 171,77	2 930 803,88
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	5 550,00	5 550,00
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	1 605 428,60	1 496 044,79
	Wynagrodzenia	1 063 180,00	838 796,75
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	224 013,08	219 638,52
	Inne	318 235,52	437 609,52
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	32 489,47	19 446,74
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	0,00	0,00
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	1 706 703,70	1 409 762,35
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>	1 706 703,70	1 409 762,35
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	156 073,00	129 046,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 550 630,70	1 280 716,35

## 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>	11 207 241,43	9 969 582,60
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	11 207 241,43	9 969 582,60
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	434 000,00	433 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-92 000,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	36 491,51	500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków/wpłat udziałowców	36 491,51	500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	128 491,51	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	128 491,51	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	342 000,00	434 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	9 470 660,38	9 190 610,38
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 200 766,35	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 200 766,35	0,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 200 716,35	280 000,00
	– wpłat wpisowego	50,00	50,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	10 671 426,73	9 470 660,38
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	21 864,70	21 864,70
	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
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	21 864,70	21 864,70
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	0,00	0,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	1 280 716,35	323 607,52
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 280 716,35	323 607,52
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 280 716,35	323 607,52
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 280 716,35	-323 607,52
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 280 716,35	323 607,52
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy oraz na fundusz do dysp.RN i ZB	1 280 716,35	323 607,52
	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
	<b>Wynik netto</b>	1 550 630,70	1 280 716,35
	Zysk netto	1 550 630,70	1 280 716,35
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	12 585 922,13	11 207 241,43
<b>IV</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	12 585 922,13	11 207 241,43

### RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW 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
<b>A</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	-1 747 290,55	-1 129 568,13
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 550 630,70	1 280 716,35
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-3 297 921,25	-2 410 284,48
1.	Amortyzacja	32 489,47	19 446,74
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	-106 687,00	41 659,00
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-120 193,83	-11 139 921,35
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-2 256 400,93	1 085 393,10
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	1 300 584,47	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-2 249 765,92	7 620 949,46

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	62 482,80	7 208,21
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	5 051,00	-9 762,00
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	0,00	0,00
18.	Inne korekty	34 518,69	-35 257,64
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)</b>	<b>-1 747 290,55</b>	<b>-1 129 568,13</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej</b>	<b>-6 333,27</b>	<b>-72 928,54</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>6 333,27</b>	<b>72 928,54</b>
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	6 333,27	72 928,54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>-6 333,27</b>	<b>-72 928,54</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej</b>	<b>-122 853,15</b>	<b>-43 057,52</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-42 853,15</b>	<b>550,00</b>
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	-42 903,15	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	50,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>80 000,00</b>	<b>43 607,52</b>
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	80 000,00
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	80 000,00	43 607,52

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>	-122 853,15	-43 057,52
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	-1 876 476,97	-1 245 554,19
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	-1 876 476,97	-1 245 554,19
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	35 315 873,47	4 333 353,69
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	33 439 396,50	3 087 799,50
	– 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

dodatkowa\_informacja.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	1 706 703,70
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	155 031,28
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	330 063,26
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	156 075,10
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	176 771,35
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 861 039,00
K. Podatek dochodowy	167 494,00