

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-05-30
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 wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu 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) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.2. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 1 pkt. 3i 5, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi 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	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

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

Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 33/Z/2022 z dnia 13.12.2022 r., zmienione Uchwałą nr 5/Z/2024 Zarządu Banku z dn. 2024.03.12, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu Kredyty, pożyczki oraz inne należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększone o należne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia ujmowane są w przychodach/kosztach odsetkowych. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania- Bilans- Rachunek zysków i strat,- Pozycje pozabilansowe,- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,- Rachunek przepływów pieniężnych, - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

Zmiana Polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie zmiany metody wyceny zobowiązań finansowych, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Są one wyceniane w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

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 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 ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
15252.00	Wynagrodzenie brutto należne za obowiązkowe ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok, zgodnie z umową nr 13/23//IV/0/BSF/2 z dnia 14.08.2023 roku, wynosi 15 252,00 zł.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1328.40	Pracownicy Banku w 2024 roku uczestniczyli w następujących szkoleniach ZRBS:"Podatek dochodowy od osób prawnych - podatek bieżący i odroczony" - wartość brutto: 356,70 zł., netto: 290,00 zł."Zasady raportowania CRS w bankach spółdzielczych" - wartość brutto: 356,70 zł., netto: 290,00 zł."Podatki dochodowe w BS - aktualne zagadnienia" - wartość brutto: 307,50 zł., netto: 250,00 zł."Środki trwałe w 2024 r. - ujęcie w księgach rachunkowych i podatkowych banku spółdzielczego" - wartość brutto: 307,50 zł., netto: 250,00 zł.Łączny koszt szkoleń ZRBS: brutto 1328,40 zł., netto: 1080,00 zł.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	59 675 648,90	52 978 560,49
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 853 834,17	1 941 922,64
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 853 834,17	1 941 922,64
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	40 245 152,05	34 220 255,68
	W rachunku bieżącym	6 575 818,87	4 446 138,52
	Terminowe	33 669 333,18	29 774 117,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	16 595 890,60	15 904 893,84
	W rachunku bieżącym	1 112 424,45	2 272 417,52
	Terminowe	15 483 466,15	13 632 476,32
V	Należności od sektora budżetowego	19 627,57	4 101,13
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	19 627,57	4 101,13
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	Banków	0,00	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	686 769,50	686 769,50
	W instytucjach finansowych	686 769,50	686 769,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	175 919,01	195 427,75
XV	Inne aktywa	68 280,00	5 738,95
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	68 280,00	5 738,95
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	30 176,00	19 451,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 176,00	19 451,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	59 675 648,90	52 978 560,49
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 300 584,47
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	1 300 584,47
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	41 058 646,68	34 674 798,95
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	18 508 331,60	16 120 598,29
	bieżące	5 494 804,45	4 827 984,05
III	terminowe	13 013 527,15	11 292 614,24
	Pozostałe, w tym:	22 550 315,08	18 554 200,66
	bieżące	22 550 315,08	18 554 200,66
	terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 375 874,29	4 262 911,58
IV	Bieżące	2 367 658,64	4 262 911,58
	Terminowe	2 008 215,65	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	136 972,47	131 052,36
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	0,00	0,00
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
	Rezerwy	75 020,00	23 291,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 269,00	5 360,00
	Pozostałe rezerwy	48 751,00	17 931,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	342 000,00	342 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 151 426,73	10 671 426,73
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	21 864,70	21 864,70
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 513 844,03	1 550 630,70
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	61.15	59.74

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 751 075,55	3 205 082,48
	Zobowiązania udzielone:	1 751 075,55	3 205 082,48
I	finansowe	1 751 075,55	3 205 082,48
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	7 325 903,00	2 542 090,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	3 494 335,50	3 370 461,37
I	Od sektora finansowego	2 035 993,81	2 185 877,40
	Od sektora niefinansowego	1 005 372,36	1 060 938,53
	Od sektora budżetowego	452 969,33	123 645,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	585 323,52	527 969,27
II	Od sektora finansowego	2 896,71	1 156,03
	Od sektora niefinansowego	518 716,11	428 547,44
	Od sektora budżetowego	63 710,70	98 265,80
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 909 011,98	2 842 492,10
IV	Przychody z tytułu prowizji	521 345,86	530 461,95
V	Koszty prowizji	32 282,08	26 050,05
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	489 063,78	504 411,90
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	3 073,54	3 267,77
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	3 073,54	3 267,77
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	3 401 149,30	3 350 171,77
XI	Pozostałe przychody operacyjne	8,44	0,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 550,00	5 550,00
	Koszty działania banku	1 698 875,44	1 605 428,60
XIII	Wynagrodzenia	1 132 974,40	1 063 180,00
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	249 008,34	224 013,08
	Inne	316 892,70	318 235,52
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	31 884,27	32 489,47
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0,00	0,00
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	0,00	0,00
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 664 848,03	1 706 703,70
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 664 848,03	1 706 703,70
XXI	Podatek dochodowy	151 004,00	156 073,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 513 844,03	1 550 630,70

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 585 922,13	11 207 241,43
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 585 922,13	11 207 241,43
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	342 000,00	434 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-92 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	36 491,51
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków/wpłat udziałowców	0,00	36 491,51
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	128 491,51
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	128 491,51
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	342 000,00	342 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 671 426,73	9 470 660,38
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 480 000,00	1 200 766,35
	zwiększenia (z tytułu)	1 480 000,00	1 200 766,35
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 480 000,00	1 200 716,35
	– wpłat wpisowego	0,00	50,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 151 426,73	10 671 426,73
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	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
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	21 864,70	21 864,70
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	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
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 550 630,70	1 280 716,35
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 550 630,70	1 280 716,35
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 550 630,70	1 280 716,35
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 550 630,70	-1 280 716,35
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 550 630,70	1 280 716,35
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy oraz na fundusz do dysp.RN i ZB	1 550 630,70	1 280 716,35
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	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	1 513 844,03	1 550 630,70
	Zysk netto	1 513 844,03	1 550 630,70
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 029 135,46	12 585 922,13
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 029 135,46	12 585 922,13

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 298 006,60	-1 747 290,55
I	Zysk (strata) netto	1 513 844,03	1 550 630,70
II	Korekty razem:	3 784 162,57	-3 297 921,25
1.	Amortyzacja	31 884,27	32 489,47
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	51 729,00	-106 687,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-721 807,53	-120 193,83
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-706 523,20	-2 256 400,93
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	-1 300 584,47	1 300 584,47
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 496 810,44	-2 249 765,92

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	5 920,11	62 482,80
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 725,00	5 051,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	0,00
18.	Inne korekty	-62 541,05	34 518,69
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 298 006,60	-1 747 290,55
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-12 375,53	-6 333,27
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	12 375,53	6 333,27
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	12 375,53	6 333,27
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-12 375,53	-6 333,27
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-70 630,70	-122 853,15
I	Wpływy	0,00	-42 853,15
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	-42 903,15
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	50,00
II	Wydatki	70 630,70	80 000,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 630,70	80 000,00

9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-70 630,70	-122 853,15
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 215 000,37	-1 876 476,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 215 000,37	-1 876 476,97
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	33 439 396,50	35 315 873,47
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 654 396,87	33 439 396,50
	– 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

informacja_dodatkowa.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 664 848,03
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	421 503,29
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	242 652,67
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	208 230,04
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	129 556,43
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 564 671,00
K. Podatek dochodowy	140 820,00