

Partnerzy
merytoryczni:

Przeglądarka sprawozdań finansowych

Plik XML: Nie wybrano pliku

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:

kodSystemowy: [SFBNKZ \(1\)](#)wersjaSchemy: [1-4](#)valueOf_ : [SprFinBankWZłotych](#)WariantSprawozdania: [1](#)

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego:

Dane identyfikujące jednostkę:

Nazwa i siedziba banku:

NazwaFirmy: [Bank Spółdzielczy w Nasielsku](#)

Siedziba:

Województwo: [Mazowieckie](#)Powiat: [nowodworski](#)Gmina: [Nasielsk](#)Miejscowość: [Nasielsk](#)Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: [5680002494](#)Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: [0000052598](#)

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: -

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**

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: **Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.**

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: -

Zasady (polityka) rachunkowości:

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności::

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 112/2017 z dnia 19.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%. E55

zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Informacje o błędach i korektach:

Rodzaj popełnionego błędu:

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:

0.0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:

0.0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Za ważne zdarzenie po dniu bilansowym Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną następstwami epidemii koronawirusa SARS-COW-2 wywołującego chorobę Covid-19 a także inwazja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę.

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:

19600.0

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

kwota netto plus vat

Inne usługi poświadczające:

0.0

Informacja o innych usługach poświadczających:

-

usługi doradztwa podatkowego:

0.0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:

-

pozostałe usługi:

0.0

Opis do kwoty pozostałych usług:

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

-

Bilans:

	Kwota na dzień kończący bieżący obrotowy	na Kwota na dzień kończący poprzedni obrotowy	Współczynnik na dzień kończący bieżący obrotowy	Współczynnik na dzień kończący poprzedni obrotowy
Aktywa razem	224 233 858,11	208 249 896,79		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 071 593,79	3 230 580,04		
1. W rachunku bieżącym	3 071 593,79	3 230 580,04		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00		
3. Inne środki	0,00	0,00		
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00		
III. Należności od sektora finansowego	24 723 096,06	30 479 136,53		
1. W rachunku bieżącym	11 517 790,98	27 146 862,70		
2. Terminowe	13 205 305,08	3 332 273,83		
IV. Należności od sektora niefinansowego	134 066 475,04	129 390 004,33		
1. W rachunku bieżącym	2 604 115,22	2 107 207,03		
2. Terminowe	131 462 359,82	127 282 797,30		
V. Należności od sektora budżetowego	5 607 769,97	1 650 652,55		
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00		
2. Terminowe	5 607 769,97	1 650 652,55		

VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	52 094 696,54	38 648 566,48
1. Banków	49 292 665,54	37 247 974,48
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 802 031,00	1 400 592,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 624 273,16	1 624 273,16
1. W instytucjach finansowych	1 624 273,16	1 624 273,16
2. 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:	26 806,16	42 466,04
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	2 192 400,32	2 325 681,03
XV. Inne aktywa	451 321,07	419 246,00
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	451 321,07	419 246,00
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	375 426,00	439 290,63

1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332 280,00	395 819,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 146,00	43 471,63
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	224 233 858,11	208 249 896,79
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	161 155 480,31	154 935 224,21
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 788 181,20	75 869 916,59
a) bieżące	38 966 212,25	33 468 907,16
b) terminowe	40 821 968,95	42 401 009,43
2. Pozostałe, w tym:	81 367 299,11	79 065 307,62
a) bieżące	80 383 766,93	78 370 246,41
b) terminowe	983 532,18	695 061,21
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 797 819,80	29 676 792,26
1. Bieżące	37 371 147,45	27 826 587,87
2. Terminowe	4 426 672,35	1 850 204,39
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	494 470,63	730 925,44

zobowiązania		
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	145 611,90	129 881,28
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	80 000,00	65 000,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	65 611,90	64 881,28
X. Rezerwy	1 105 666,28	1 357 075,64
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101 415,00	92 815,00
2. Pozostałe rezerwy	1 004 251,28	1 264 260,64
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	3 001 459,02
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	232 400,00	232 400,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	16 258 852,02	15 316 672,85
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	207 386,92	207 386,92
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 720 000,00	1 660 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 720 000,00	1 660 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	1 116 170,25	1 002 079,17
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,11	16,86

Pozycje pozabilansowe:

KwotyPozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
	0,00	0,00
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 192 122,52	5 458 200,27
1. Zobowiązania udzielone:	6 192 122,52	5 458 200,27
A. finansowe	6 165 082,52	5 431 160,27

B. gwarancyjne	27 040,00	27 040,00
2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
A. finansowe	0,00	0,00
B. gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	146 930 166,44	119 104 873,26

Rachunek zysków i strat:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z tytułu odsetek	4 507 749,18	4 940 039,18
1. Od sektora finansowego	70 432,00	119 144,19
2. Od sektora niefinansowego	4 214 895,09	4 393 947,30
3. Od sektora budżetowego	70 713,57	335 997,74
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	151 708,52	90 949,95
II. Koszty odsetek	176 661,54	609 026,17
1. Od sektora finansowego	116 675,34	156 572,13
2. Od sektora niefinansowego	43 725,95	377 197,15
3. Od sektora budżetowego	16 260,25	75 256,89
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 331 087,64	4 331 013,01
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 348 814,52	1 357 975,15
V. Koszty prowizji	98 260,73	76 678,23
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 250 553,79	1 281 296,92
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	53 664,84	80 009,63
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	53 664,84	80 009,63
VIII. Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X. Wynik działalności bankowej	5 635 306,27	5 692 319,56
XI. Pozostałe przychody operacyjne	333 246,19	89 172,84
XII. Pozostałe koszty operacyjne	5 108,15	144 061,54
XIII. Koszty działania banku	4 107 193,12	4 646 541,13
1. Wynagrodzenia	2 696 668,27	3 161 008,95
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	419 291,91	471 973,47
3. Inne	991 232,94	1 013 558,71
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości	244 134,92	186 804,10

niematerialnych i prawnych

XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	293 003,33	3 624 804,60
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	293 003,33	3 624 804,60
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	98 085,31	3 975 259,14
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	98 085,31	3 975 259,14
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	194 918,02	-350 454,54
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	1 417 198,25	1 154 540,17
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	1 417 198,25	1 154 540,17
XXI. Podatek dochodowy	301 028,00	152 461,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 116 170,25	1 002 079,17

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 418 538,94	17 416 859,77
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 418 538,94	17 416 859,77
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	232 400,00	232 800,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-400,00
a) 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
- wpisowe	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	400,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	400,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	232 400,00	232 400,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 316 672,85	14 188 192,06

1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	942 179,17	1 128 480,79
a) zwiększenia (z tytułu)	942 179,17	1 128 480,79
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	942 079,17	1 128 480,79
- wpłat wpisowego	100,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) 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
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 258 852,02	15 316 672,85
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	207 386,92	207 386,92
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
b) 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
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	207 386,92	207 386,92
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 660 000,00	1 600 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	60 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	60 000,00	60 000,00
podział zysku	60 000,00	60 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 720 000,00	1 660 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 002 079,17	1 188 480,79
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 002 079,17	1 188 480,79
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 002 079,17	1 188 480,79
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 062 079,17	-1 188 480,79
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 062 079,17	1 188 480,79
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 002 079,17	1 128 480,79
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
fundusz ogólnego ryzyka	60 000,00	60 000,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	1 116 170,25	1 002 079,17
a) Zysk netto	1 116 170,25	1 002 079,17
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 534 809,19	18 418 538,94
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 534 809,19	18 418 538,94

Rachunek przepływów pieniężnych:

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia):

Kwota na dzień kończący rok obrotowy	na	Kwota na dzień kończący rok obrotowy	na	dzień poprzedni
	bieżący		poprzedni	

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności

operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 116 170,25	1 002 079,17
II. Korekty razem:	-13 807 674,87	15 952 692,36
1. Amortyzacja	244 134,92	186 804,10
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	-251 409,36	504 140,47
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 446 130,06	-19 481 486,85
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 873 031,25	11 135 096,90
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 633 588,13	-4 434 766,90
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	18 341 283,64	28 294 869,12
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	-236 454,81	-255 676,34
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	78 864,63	-43 238,84
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	730,62	2 005,68
18. Inne korekty	-32 075,07	44 945,02
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-12 691 504,62	16 954 771,53
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	100,00	250,00
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)	100,00	250,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	95 194,33	750 923,36
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	95 194,33	750 923,36
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-95 094,33	-750 673,36
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	0,00
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
II. Wydatki	3 001 459,02	910,30
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty 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	3 001 459,02	510,30
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	400,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-3 001 459,02	-910,30
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-15 788 057,97	16 203 187,87
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-15 788 057,97	16 203 187,87
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	30 377 442,74	14 174 254,87
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 589 384,77	30 377 442,74
– 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.:

Opis: [inf_dod](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [inf_dod.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [inf_dod.pdf](#)

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

	Rok bieżący
	Wartość łączna
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 417 198,25
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	325 156,20
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	1 504 090,11
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 493 930,57
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	270 587,18
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	552 409,33
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	700 199,27
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 204 680,00
K. Podatek dochodowy	228 889,00