

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	2024-05-23
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 Polanicy
Siedziba	
Województwo	wielkopolskie
Powiat	Staszowski
Gmina	Polanica
Miejscowość	Polanica

Identyfikator podatkowy NIP	8881136516
Numer KRS	0000146820

Wskazanie zakresu działalności i wynikające z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadziejonym oznaczonym 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, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.

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 wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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),

- środki pieniężne – według wartości nominalnej; - Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodami liniowymi (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wycofania aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujmuje w kapitale z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metody liniowe odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; dyskonto, premia rozliczane metodami liniowymi Bank ujmuje odpowiednio w kosztach lub przychodach z operacji z instrumentami finansowymi; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujmuje w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonym o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące; w Banku przyjęta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych dla wniosków o wartości powyżej 10 000 zł; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; amortyzacja o wartości poniżej 10 000 zł Bank nalicza metodami liniowymi. - Zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. - rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne - Bank wycenia w wartości nominalnej. - kapitał z aktualizacji wyceny - służy do księgowania odpisów aktualizacyjnych zgodnie z wycenami finansowych aktywów trwałych, rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążenia koszty związane z tymi przychodami dotyczącego danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Elementami wyniku finansowego banku są: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany, wynik działalności bankowej, pozostałe przychody i koszty operacyjne, koszty działania banku, amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,

różnica wartości rezerw i aktualizacji, wynik działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych (zyski i straty nadzwyczajne), zysk (strata) brutto, podatek dochodowy, zysk (strata netto).

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 o rachunkowości oraz zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, a także Polityk rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone 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 różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciar odpisów aktualizujących ich wartość.

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. Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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 uwzględnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
33456.00	Wynagrodzenie brutto nale ne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 - UMOWA NR 19/23/III/0/BSF/2 z dnia 10.11.2023r
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
2890.50	Bank korzystał z płatnych szkole organizowanych przez ZRBS.

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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
	Aktywa razem	253 032 895,13	231 146 286,60
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 158 742,79	2 791 766,47
	W rachunku bie cym	2 158 742,79	2 791 766,47
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	32 261 725,89	31 967 849,18
	W rachunku bie cym	22 367 210,64	19 315 708,74
	Terminowe	9 894 515,25	12 652 140,44
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	39 828 171,10	49 879 207,49
	W rachunku bie cym	2 458 733,46	3 654 874,61
	Terminowe	37 369 437,64	46 224 332,88
V	Nale no ci od sektora bud etowego	72 958 347,54	56 538 863,57
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	72 958 347,54	56 538 863,57
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	101 248 320,04	85 561 032,11
	Banków	27 458 197,05	10 065 877,36
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	67 871 066,68	69 976 784,69
	Pozostałe	5 919 056,31	5 518 370,06
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	1 364 715,00	1 364 715,00
	W instytucjach finansowych	1 364 715,00	1 364 715,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	815 537,05	832 983,59
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	20 081,74	24 682,73
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 271 204,66	1 359 047,28
XV	Inne aktywa	363 268,78	228 580,00
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	363 268,78	228 580,00
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	742 780,54	597 559,18
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723 337,00	582 516,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	19 443,54	15 043,18
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	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
	Pasywa razem	253 032 895,13	231 146 286,60
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	228 715 720,35	205 166 768,54
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	180 759 511,72	155 223 635,66
	bie ce	85 627 228,63	69 194 416,76
	terminowe	95 132 283,09	86 029 218,90
	Pozostałe, w tym:	47 956 208,63	49 943 132,88
	bie ce	43 944 200,06	43 659 561,21
	terminowe	4 012 008,57	6 283 571,67
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	2 130 084,45	6 476 024,05
	Bie ce	2 114 919,96	6 460 873,21
	Terminowe	15 164,49	15 150,84
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	1 639 260,27	975 985,03
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	352 214,32	391 150,18
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	98 456,00	54 600,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	253 758,32	336 550,18
X	Rezerwy	964 196,38	739 896,97
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	298 227,00	326 660,00
	Pozostałe rezerwy	665 969,38	413 236,97
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	453 000,00	453 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 956 362,00	15 646 344,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-57 594,02	-43 462,48
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	468,75	468,75
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	468,75	468,75
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 879 182,63	1 340 011,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	18.62	17.18

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
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	29 186 617,05	27 323 383,89
	Zobowi zania udzielone:	13 915 617,05	13 848 383,89
	finansowe	9 608 244,38	9 004 507,49
	gwarancyjne	4 307 372,67	4 843 876,40
	Zobowi zania otrzymane:	15 271 000,00	13 475 000,00

	finansowe	15 271 000,00	13 475 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	39 140 329,66	48 168 934,54

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	Przychody z tytułu odsetek	14 493 703,76	11 329 925,91
	Od sektora finansowego	1 751 502,41	1 196 914,45
	Od sektora niefinansowego	5 033 362,92	4 774 190,01
	Od sektora budżetowego	3 602 552,02	2 934 684,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 106 286,41	2 424 137,01
II	Koszty odsetek	5 162 474,31	2 209 192,17
	Od sektora finansowego	380,20	43 352,22
	Od sektora niefinansowego	4 779 213,64	1 902 035,54
	Od sektora budżetowego	382 880,47	263 804,41
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 331 229,45	9 120 733,74
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 320 787,07	1 375 016,09
V	Koszty prowizji	254 142,39	303 630,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 066 644,68	1 071 385,10
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	383 874,07	138 296,93
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	175 800,39	120 347,89
	Pozostałych	208 073,68	17 949,04
IX	Wynik z pozycji wymiany	62 937,04	86 972,93
X	Wynik działalności bankowej	10 844 685,24	10 417 388,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	42 124,05	21 056,41
XII	Pozostałe koszty operacyjne	120 596,98	101 699,66
XIII	Koszty działania banku	5 492 792,15	5 620 460,44
	Wynagrodzenia	3 287 517,07	2 644 648,06
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	696 760,91	538 181,80
	Inne	1 508 514,17	2 437 630,58
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	166 194,84	164 042,89
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 757 658,93	2 747 306,99
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 757 658,93	2 747 306,99
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	420 869,24	359 661,43
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	420 869,24	359 661,43
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 336 789,69	2 387 645,56
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 770 435,63	2 164 596,56
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 770 435,63	2 164 596,56
XXI	Podatek dochodowy	891 253,00	824 585,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 879 182,63	1 340 011,56

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	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	17 396 461,83	15 986 656,27
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 396 461,83	15 986 656,27
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	453 100,00	453 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-100,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	600,00	500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	600,00	500,00
	– wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	700,00	500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	– śmierci członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	700,00	500,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	453 000,00	453 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 646 344,00	15 585 329,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 310 018,00	61 015,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 310 018,00	61 015,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	1 310 000,00	61 000,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	– wpłat wpisowego	18,00	15,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o 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 o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 956 362,00	15 646 344,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-43 462,48	-116 425,06
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-14 131,54	72 962,58
	zwiększenia (z tytułu)	15 448,51	70 593,08
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 938,51	97 903,08
	– podatek odroczony dot. wyceny	13 510,00	-27 310,00
	zmniejszenia (z tytułu)	29 580,05	-2 369,50
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	19 385,05	7 825,50
	– podatek odroczony dot. wyceny	10 195,00	-10 195,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-57 594,02	-43 462,48
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	468,75	468,75
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	468,75	468,75
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 340 011,56	64 183,58
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 340 011,56	64 183,58
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 340 011,56	64 183,58
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 340 011,56	-64 183,58
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 340 011,56	64 183,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 310 000,00	61 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	2 511,56	183,58
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	27 500,00	3 000,00
	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
	Wynik netto	1 879 182,63	1 340 011,56
	Zysk netto	1 879 182,63	1 340 011,56
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 231 419,36	17 396 461,83
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 231 419,36	17 396 461,83

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	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	-235 302,18	2 267 585,61
I	Zysk (strata) netto	1 879 182,63	1 340 011,56
II	Korekty razem:	-2 114 484,81	927 574,05
1.	Amortyzacja	166 194,84	164 042,89

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	224 299,41	348 355,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 687 287,93	6 527 475,13
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	-10 511 527,92
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 368 447,58	-4 261 974,53
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)	3 315,00	86 719,87
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 203 012,21	7 861 730,91
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	663 275,24	894 819,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-101 365,36	-270 302,53
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-82 791,86	13 134,69
18.	Inne korekty	-134 688,78	75 101,29
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-235 302,18	2 267 585,61
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-73 751,23	-117 309,19
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	73 751,23	117 309,19
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	73 751,23	117 309,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-73 751,23	-117 309,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-30 093,56	-3 168,58
I	Wpływy	618,00	515,00
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	600,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	18,00	15,00
II	Wydatki	30 711,56	3 683,58
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	30 011,56
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	700,00	500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 011,56	3 183,58
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)	-30 093,56	-3 168,58
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-339 146,97	2 147 107,84
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-339 146,97	2 147 107,84
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	34 759 615,65	19 960 367,37
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 420 468,68	22 107 475,21
	– 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	2 770 435,63
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	3 228 870,83
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 928 442,16
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	4 687 301,14

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 593 138,14
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 564 170,00
K. Podatek dochodowy	1 057 192,00