

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	2024-04-29
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Przysusze
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	przysuski
Gmina	Przysucha
Miejscowość	Przysucha
Identyfikator podatkowy NIP	7990006547
Numer KRS	0000038188

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego). Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielania kredytów. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej, 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości, 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, 5) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek funduszy inwestycyjnych; 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w zakresie działalności agencyjnej. 7) świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, 8) pośredniczenie w skupie i sprzedaży wartości dewizowych, 9) pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 10) pośredniczenie w zakresie świadczenia usług factoringowych.

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, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, 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 połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.:1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1,3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4;5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;6) udziały - według cen nabycia;7) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, oraz następujących zasad:1) 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, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;5) aktywa

przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

ustalenia wyniku finansowego

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. Na wynik finansowy netto składają się: 1) wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: -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 operacyjnej obejmuje: -wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między -pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, -koszty działania banku, -amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, -wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art.49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się: kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym e PUAP. E-sprawozdania finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych, zgodnie z art.45 ust.1g ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Sprawozdanie finansowe jest przesyłane w formie elektronicznej. 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 0,5 % sumy bilansowej Banku.

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod, w zakresie ujmowania lokat i bonów pieniężnych do 3 miesięcy w rachunku przepływów pieniężnych jako składnik środków pieniężnych.

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 wystąpiła w Banku zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie ujmowania lokat i bonów pieniężnych do 3 miesięcy w rachunku przepływów pieniężnych jako składnik środków pieniężnych.

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

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
48216.00	Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z umową.
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
0.00	nie wystąpiły

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	741 991 665,01	599 478 528,00
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 351 482,00	5 498 957,32
	W rachunku bieżącym	6 351 482,00	5 498 957,32
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	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	223 738 652,47	219 984 946,21
	W rachunku bieżącym	51 258 190,66	49 521 246,28
	Terminowe	172 480 461,81	170 463 699,93
IV	Należności od sektora niefinansowego	192 529 402,95	156 270 916,19
	W rachunku bieżącym	2 220 088,86	2 588 243,75
	Terminowe	190 309 314,09	153 682 672,44
V	Należności od sektora budżetowego	72 281 191,63	45 768 659,12
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	72 281 191,63	45 768 659,12
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	233 193 171,97	158 199 102,14
	Banków	225 096 757,22	150 093 230,19
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	8 096 414,75	8 105 871,95
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	5 633 942,00	5 633 942,00
	W instytucjach finansowych	5 633 942,00	5 633 942,00
	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:	329 571,49	749 727,44
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 554 653,67	5 193 682,65
XV	Inne aktywa	241 494,96	174 848,94
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	241 494,96	174 848,94
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 138 101,87	2 003 745,99
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 875 583,00	1 653 690,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	262 518,87	350 055,99
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	741 991 665,01	599 478 528,00
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 544 400,88	3 450 642,07
II	W rachunku bieżącym	0,00	4 089,90
	Terminowe	3 544 400,88	3 446 552,17
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	589 380 581,30	467 451 530,05
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	589 211 767,50	467 362 658,98
	bieżące	356 417 014,22	292 829 998,27
III	terminowe	232 794 753,28	174 532 660,71
	Pozostałe, w tym:	168 813,80	88 871,07
	bieżące	168 813,80	88 871,07
	terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	68 653 421,00	67 871 499,21
IV	Bieżące	64 568 721,38	57 591 627,31
	Terminowe	4 084 699,62	10 279 871,90
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	3 339 934,10	2 112 744,31
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	242 907,90	77 956,05
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	242 907,90	77 956,05
	Rezerwy	4 031 013,97	3 408 976,79
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 069 769,00	717 926,00
	Pozostałe rezerwy	2 961 244,97	2 691 050,79
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	972 500,00	1 071 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 531 302,63	43 584 490,63
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	409 445,30	409 445,30
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	740 000,00	500 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	740 000,00	500 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	18 146 157,93	9 540 243,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	21.98	22.33

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	29 638 195,69	28 129 178,64
	Zobowiązania udzielone:	24 829 052,11	28 129 178,64
I	finansowe	23 095 710,71	27 455 312,10
	gwarancyjne	1 733 341,40	673 866,54
	Zobowiązania otrzymane:	4 809 143,58	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	4 809 143,58	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	314 581 479,78	311 483 911,71

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	43 870 066,61	31 328 171,32
I	Od sektora finansowego	13 097 428,54	9 646 599,25
	Od sektora niefinansowego	16 420 285,54	15 017 971,78
	Od sektora budżetowego	4 200 764,54	2 977 658,60
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 151 587,99	3 685 941,69
	Koszty odsetek	8 685 639,54	2 769 466,43
II	Od sektora finansowego	187 477,21	157 084,75
	Od sektora niefinansowego	7 817 052,65	2 384 341,09
	Od sektora budżetowego	681 109,68	228 040,59
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	35 184 427,07	28 558 704,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 893 665,71	2 820 892,93
V	Koszty prowizji	313 674,99	274 633,23
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 579 990,72	2 546 259,70
	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	11 715,30	-1 308 134,43
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	11 715,30	-1 308 134,43
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	161 686,98	145 766,63
X	Wynik działalności bankowej	37 937 820,07	29 942 596,79
XI	Pozostałe przychody operacyjne	277 503,86	332 048,32
XII	Pozostałe koszty operacyjne	292 102,20	1 031 802,22
	Koszty działania banku	13 458 255,56	14 173 502,43
XIII	Wynagrodzenia	8 121 800,48	6 813 755,95
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 685 415,68	1 387 779,36
	Inne	3 651 039,40	5 971 967,12
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	979 882,06	602 395,40
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 645 467,67	10 131 955,38
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 645 467,67	10 131 955,38
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 623 461,49	7 910 820,91
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 623 461,49	7 910 820,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 022 006,18	2 221 134,47
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	22 463 077,93	12 245 810,59
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	22 463 077,93	12 245 810,59
XXI	Podatek dochodowy	4 316 920,00	2 705 567,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	18 146 157,93	9 540 243,59

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)	55 105 179,52	45 823 456,15
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	55 105 179,52	45 823 456,15
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 071 000,00	1 096 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-98 500,00	-25 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	4 000,00	500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	102 500,00	25 550,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- śmierć członków	20 500,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	82 000,00	23 500,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	972 500,00	1 071 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	43 584 490,63	42 286 305,09
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 946 812,00	1 298 185,54
	zwiększenia (z tytułu)	8 946 812,00	1 298 185,54
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	1 298 085,54
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 946 012,00	0,00
	- wpłata wpisowego	800,00	100,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	52 531 302,63	43 584 490,63
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	409 445,30	409 445,30
	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	409 445,30	409 445,30
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	500 000,00	250 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	240 000,00	250 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	240 000,00	250 000,00
	-podział nadwyżki bilansowej	240 000,00	250 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	740 000,00	500 000,00
	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	9 540 243,59	1 781 705,76
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 540 243,59	1 781 705,76
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 540 243,59	1 781 705,76
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 540 243,59	-1 781 705,76
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 540 243,59	1 781 705,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 946 012,00	1 298 085,54
	- przekazania zysku na dywidendę	54 231,59	73 620,22
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	200 000,00	60 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS i FORB	340 000,00	350 000,00
	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	18 146 157,93	9 540 243,59
	Zysk netto	18 146 157,93	9 540 243,59
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	72 799 405,86	55 105 179,52
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	72 799 405,86	55 105 179,52

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	3 156 421,21	-976 673,92
I	Zysk (strata) netto	18 146 157,93	9 540 243,59
II	Korekty razem:	-14 989 736,72	-10 516 917,51
1.	Amortyzacja	979 882,06	602 395,40
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	1 139,96
5.	Zmiana stanu rezerw	622 037,18	2 789 544,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-74 994 069,83	-106 610 914,55
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 822 438,45	36 226 089,79
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-62 771 019,27	17 541 799,98
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	0,00	1 322 752,68

	(handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	93 758,81	39 019,27
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	122 710 973,04	38 083 724,28
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	1 227 189,79	574 260,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-134 355,88	-2 002 993,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	164 951,85	-34 646,00
18.	Inne korekty	-66 646,02	950 910,46
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 156 421,21	-976 673,92
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-920 697,13	-2 532 065,60
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	920 697,13	2 532 065,60
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	1 678 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	920 697,13	854 065,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-920 697,13	-2 532 065,60
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-451 931,59	-258 520,22
I	Wpływy	4 800,00	600,00
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	4 000,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	800,00	100,00
II	Wydatki	456 731,59	259 120,22
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	300 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00

6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	156 731,59	99 120,22
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	160 000,00
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)	-451 931,59	-258 520,22
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 783 792,49	-3 767 259,74
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 783 792,49	-3 767 259,74
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	221 987 588,66	58 787 463,34
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	223 771 381,15	55 020 203,60
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	42 567 977,00	38 902 812,00

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

informacje dodatkowe.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	22 463 077,93
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 623 461,49
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 970 536,98
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 617 235,77
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 554 940,87
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 532 555,97
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 537 127,83
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 036 685,00
K. Podatek dochodowy	4 186 970,00