

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: 01.01.2023
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 31.12.2023
Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 18.03.2024
KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)
WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku
NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie
Siedziba
Województwo: Dolnośląskie
Powiat: Trzebnicki
Gmina: Żmigród
Miejscowość: Żmigród
Identyfikator podatkowy NIP: 9150007557
Numer KRS: 0000127384
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym
Od
01.01.2023
Do
31.12.2023
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
Nie dotyczy

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 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

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
false

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),

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2023 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 maja 2019 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W Banku skutki wyceny aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży odnoszone są na kapitał własny. Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ustalona jest w wartości rynkowej. Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. W zakresie spisywania ze stanu różnych należności ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne. Amortyzację środków trwałych Bank nalicza metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową (rezydualną), przez okresy ich użytkowania.

ustalenia wyniku finansowego

Bank w księgach rachunkowych 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 zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Poniesione koszty i otrzymane przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku, których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze od 200,00 zł za jeden miesiąc Bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego.

pozostałe

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie dotyczy

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

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: 19680

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny Kęty

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny Kęty

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	194 384 810,52	186 231 477,43
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 359 600,68	2 230 530,78
W rachunku bieżącym	2 359 600,68	2 230 530,78
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	34 763 348,26	47 739 291,02

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	15 682 553,08	15 702 867,27
Terminowe	19 080 795,18	32 036 423,75
Należności od sektora niefinansowego	34 989 183,06	28 191 603,09
W rachunku bieżącym	200 460,74	226 923,35
Terminowe	34 788 722,32	27 964 679,74
Należności od sektora budżetowego	20 652 871,93	21 084 722,02
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	20 652 871,93	21 084 722,02
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	97 936 458,85	83 335 674,95
Banków	80 369 942,33	67 320 261,15
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 566 516,52	16 015 413,80
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 005 000,00	1 005 000,00
W instytucjach finansowych	1 005 000,00	1 005 000,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	58 345,82	18 179,79
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 699 548,01	1 700 314,46
Inne aktywa	487 800,91	440 909,32
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	487 800,91	440 909,32
Rozliczenia międzyokresowe	432 653,00	485 252,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	426 101,00	478 585,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 552,00	6 667,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	194 384 810,52	186 231 477,43
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	132 698 581,91	116 908 758,18
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	86 842 410,89	74 201 408,70
bieżące	50 905 570,81	48 164 552,79
terminowe	35 936 840,08	26 036 855,91
Pozostałe, w tym:	45 856 171,02	42 707 349,48
bieżące	44 858 231,08	41 879 964,30
terminowe	997 939,94	827 385,18
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 995 983,50	54 622 124,70
Bieżące	40 995 983,50	54 622 124,70
Terminowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 052 353,69	1 427 056,42
Koszty i przychody rozliczane w czasie	4 281,30	5 846,36
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 281,30	5 846,36
Rezerwy	375 129,00	173 434,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	275 129,00	173 434,00
Pozostałe rezerwy	100 000,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	191 700,00	192 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 847 188,55	11 442 870,93
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-556 605,33	-1 125 530,78
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 676 197,90	2 584 317,62
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,39	22,65

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

KwotyPozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 696 770,72	3 020 042,26
Zobowiązania udzielone:	1 425 770,72	919 042,26
finansowe	1 425 770,72	919 042,26
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	2 271 000,00	2 101 000,00
finansowe	2 271 000,00	2 101 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00

Rachunek zysków i strat

	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	13 212 043,59	9 352 268,91
Od sektora finansowego	1 872 567,23	2 002 275,24
Od sektora niefinansowego	3 040 513,34	2 679 163,02
Od sektora budżetowego	1 990 799,47	1 619 526,50
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 308 163,55	3 051 304,15
Koszty odsetek	3 055 422,70	1 822 463,34
Od sektora finansowego	154,79	0,00
Od sektora niefinansowego	1 308 194,05	359 151,35
Od sektora budżetowego	1 747 073,86	1 463 311,99
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	10 156 620,89	7 529 805,57
Przychody z tytułu prowizji	1 349 945,17	1 406 606,10
Koszty prowizji	188 475,76	182 698,66
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 161 469,41	1 223 907,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
Wynik operacji finansowych	4 247,16	1 275 357,94
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	1 273 055,57
Pozostałych	4 247,16	2 302,37
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	11 322 337,46	10 029 070,95
Pozostałe przychody operacyjne	126 932,81	42 232,54
Pozostałe koszty operacyjne	8 735,00	13 556,11
Koszty działania banku	5 493 603,66	4 963 651,63
Wynagrodzenia	3 348 881,49	2 529 271,98
Ubezpieczenia i inne świadczenia	599 506,92	455 155,60
Inne	1 545 215,25	1 979 224,05
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	157 339,26	138 831,57
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	286 357,81	1 514 057,18
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	286 357,81	1 514 057,18
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	267 252,36	76 232,62
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	267 252,36	76 232,62
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	19 105,45	1 437 824,56
Wynik działalności operacyjnej	5 770 486,90	3 517 439,62
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 770 486,90	3 517 439,62
Podatek dochodowy	1 094 289,00	933 122,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 676 197,90	2 584 317,62

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13 094 257,77	11 076 009,27
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 094 257,77	11 076 009,27
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	192 600,00	192 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-900,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	600,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	0,00	600,00
– dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
– dywidenda	0,00	0,00
–	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	900,00	600,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypłat udziałów członkowskich	900,00	600,00
– wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
–	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	191 700,00	192 600,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 442 870,93	11 057 882,46
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 404 317,62	384 988,47
zwiększenia (z tytułu)	2 404 317,62	384 988,47
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– podziału zysku	2 404 317,62	384 928,47
– wpłat wpisowego	0,00	60,00
– przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
–	0,00	0,00
–	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
–	0,00	0,00
–	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 847 188,55	11 442 870,93
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 125 530,78	-579 401,66
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	568 925,45	-546 129,12
zwiększenie (z tytułu)	568 925,45	22 755,99
– przeszacowanie wartości aktywów	22 755,99	22 755,99
– wycena papierów wartościowych	546 169,46	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	568 885,11
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
–	0,00	568 885,11
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-556 605,33	-1 125 530,78
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	0,00
- podziału zysku	100 000,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 584 317,62	404 928,47
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 584 317,62	404 928,47
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 584 317,62	404 928,47
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 584 317,62	-404 928,47
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 584 317,62	404 928,47

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podział zysku z lat ubiegłych	2 584 317,62	404 928,47
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
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
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	4 676 197,90	2 584 317,62
Zysk netto	4 676 197,90	2 584 317,62
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 258 481,12	13 094 257,77
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 178 481,12	13 044 257,77

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 676 197,90	2 584 317,62
Korekty razem:	-4 858 728,80	1 338 449,08
Amortyzacja	157 339,26	138 831,57
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	201 695,00	48 379,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 600 783,90	-10 061 759,90
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 955 628,57	11 371 494,24
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 365 729,88	6 765 468,90
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 163 682,53	-7 939 853,24
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	625 297,27	1 239 138,65
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	52 599,00	-179 615,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 565,06	-8 491,49
Inne korekty	-46 891,59	-35 143,65
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-182 530,90	3 922 766,70
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	196 738,84	56 010,66
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	196 738,84	56 010,66
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-196 738,84	-56 010,66
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	568 925,45	-545 469,12
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	660,00
Inne wpływy finansowe	568 925,45	-546 129,12
Wydatki	80 900,00	20 600,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	900,00	600,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	80 000,00	20 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	488 025,45	-566 069,12
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	108 755,71	3 300 686,92
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	108 755,71	3 300 686,92
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	17 933 398,05	14 632 711,13
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 042 153,76	17 933 398,05
- 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

Załącznik 1

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 770 486,90	3 517 439,62
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 881 071,69	1 475 889,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 154 526,12	962 232,02
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	272 446,02	1 592 831,78
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	569 066,48	235 121,82
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	235 121,82	45 240,10
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 650 332,01	4 786 495,34
K. Podatek dochodowy	1 073 563,00	909 434,00