

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	2024-06-03
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 Siemiatyczach
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Siemiatycki
Gmina	Siemiatycze
Miejscowość	Siemiatycze

Identyfikator podatkowy NIP 5441002657

Numer KRS 0000115791

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank 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 konsultacyjne - doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje Zasady (polityk) rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach wprowadzone uchwał Rady Nadzorczej Nr 34/BS/R/23 z dnia 28.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dn. 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci (Dz.U. z 2023 r. poz 120 z pó n.zm) oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (Dz.U. z 2019r poz. 957 obwieszczenie Min Fin z 23 kwietnia 2019 r.-tj. Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji- wg zasad stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych.- rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si wg. ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. Za rodki trwałe Bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 r. a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowanego rozło enia jego warto ci pocz tkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego. - Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopod. przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg. warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych , z zastrze eniem, e zobowi zanie, które ma zosta rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali , wycenia wedlug zamortyzowanego kosztu.- Kredyty i po yczki Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia wedlug zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci, Bank wycenia wedlug zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- Aktywa finansowe dostepne do sprzeda y Bank wycenia wedlug warto ci godziwej, a skutki zmiany wato ci godziwej odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.- Akcje i udziały w jednostkach podporz dkowych wycenia si wedlug ceny nabycia, z uwzgl d. odpisów aktualizuj cych.- Akcje i udziały w jednostkach podp., które bank przeznacza do sprzeda y, wycenia w warto ci bilansowej albo w warto ci godziwej, w zale no ci od tego, która z tych warto ci jest ni sza, z uwzgl dnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzeda y.- Aktywa przeje te za długi Bank wycenia wedlug warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.- Zobowi zania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiaz finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si wedlug zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkową 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. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

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 tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej, stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia. Zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciar utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności w ciar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano następujących zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod: dokonano zmiany sposobu wyceny należności z tytułu kredytów - do 2022 roku należności z tytułu kredytów wyceniano według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji. Powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałych utrat wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczy odsetek): w roku 2023 dokonano korekty wyceny odsetek i od roku 2023 należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej zarówno w części dotyczącej odsetek jak i w części dotyczącej prowizji.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

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 żadne zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujete w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły żadne zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujete w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
28000.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok. Umowa Nr 23/23/IV/O/BSF/2 z dnia 11.10.2023r.
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
500.00	Szkolenia, według wartości netto

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca 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	272 188 626,21	243 588 222,57
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 391 176,59	2 038 305,11
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	2 391 176,59	2 038 305,11
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	46 350 054,96	48 176 910,11
	W rachunku bie cym	10 115 228,49	9 664 576,09
	Terminowe	36 234 826,47	38 512 334,02
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	68 500 358,40	64 696 666,88
	W rachunku bie cym	13 432 126,19	13 440 326,36
	Terminowe	55 068 232,21	51 256 340,52
V	Nale no ci od sektora bud etowego	12 752 443,67	12 784 301,30
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	12 752 443,67	12 784 301,30
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	137 943 201,93	112 353 043,00
	Banków	124 920 571,43	98 926 080,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	13 022 630,50	13 426 963,00
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
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	1 618 970,00	1 618 970,00
	W instytucjach finansowych	1 618 970,00	1 618 970,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	42 107,85	36 493,55
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 273 548,74	1 154 911,47
XV	Inne aktywa	970 755,27	435 793,48
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	970 755,27	435 793,48
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	346 008,80	292 827,67
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	310 432,00	251 113,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	35 576,80	41 714,67
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	272 188 626,21	243 588 222,57
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	191 985 470,20	177 589 573,45
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	80 606 508,41	80 760 059,08
	bie ce	45 081 459,23	42 002 543,63
	terminowe	35 525 049,18	38 757 515,45
	Pozostałe, w tym:	111 378 961,79	96 829 514,37
	bie ce	109 308 371,67	94 533 429,33
	terminowe	2 070 590,12	2 296 085,04
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	31 749 447,89	29 357 225,93
	Bie ce	31 690 953,47	24 278 567,54
	Terminowe	58 494,42	5 078 658,39
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	1 417 714,43	1 194 111,66
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	224 781,22	190 635,80
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	224 781,22	190 635,80
X	Rezerwy	354 907,74	391 137,51
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 049,00	48 371,00
	Pozostałe rezerwy	312 858,74	342 766,51
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	364 400,00	366 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 173 569,38	26 212 061,57
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	255 933,41	255 933,41
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 635,43	29 635,43
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	29 635,43	29 635,43
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 632 766,51	8 001 507,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	35.31	30.95

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	22 025 009,75	17 514 812,41
	Zobowi zania udzielone:	19 225 009,75	14 714 812,41
	finansowe	19 225 009,75	14 714 812,41
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	2 800 000,00	2 800 000,00

	finansowe	2 800 000,00	2 800 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	82 383 536,87	78 736 125,39

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	Przychody z tytułu odsetek	17 582 993,56	14 054 881,61
	Od sektora finansowego	2 552 494,58	2 447 787,06
	Od sektora niefinansowego	5 983 356,83	5 199 831,13
	Od sektora budżetowego	836 799,43	958 769,92
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 210 342,72	5 448 493,50
II	Koszty odsetek	806 609,06	417 215,37
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	576 767,01	369 697,78
	Od sektora budżetowego	229 842,05	47 517,59
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 776 384,50	13 637 666,24
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 577 703,77	1 486 212,25
V	Koszty prowizji	143 097,00	142 361,49
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 434 606,77	1 343 850,76
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	29 837,10	9 247,85
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	29 837,10	9 247,85
IX	Wynik z pozycji wymiany	14 838,52	50 114,71
X	Wynik działalności bankowej	18 255 666,89	15 040 879,56
XI	Pozostałe przychody operacyjne	35 969,32	3 627,52
XII	Pozostałe koszty operacyjne	30 577,84	15 913,06
XIII	Koszty działania banku	4 285 700,03	4 568 602,04
	Wynagrodzenia	2 260 714,78	2 049 642,70
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	625 828,55	523 140,30
	Inne	1 399 156,70	1 995 819,04
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	170 763,10	114 599,70
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	79 176,19	416 517,05
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	79 176,19	416 517,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	575 590,46	66 244,58
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	575 590,46	66 244,58
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-496 414,27	350 272,47
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 301 009,51	9 995 119,81
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	14 301 009,51	9 995 119,81
XXI	Podatek dochodowy	2 668 243,00	1 993 612,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 632 766,51	8 001 507,81

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)	34 865 538,22	26 907 800,41
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 865 538,22	26 907 800,41
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	366 400,00	370 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	-3 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	4 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	2 000,00	4 400,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	364 400,00	366 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 212 061,57	25 379 332,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 961 507,81	832 729,45
	zwiększenia (z tytułu)	7 961 507,81	832 729,45
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	7 961 507,81	832 699,45
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 173 569,38	26 212 061,57
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	255 933,41	255 933,41
	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	255 933,41	255 933,41
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	29 635,43	29 635,43
	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	29 635,43	29 635,43

	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	8 001 507,81	872 699,45
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	8 001 507,81	872 699,45
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	8 001 507,81	872 699,45
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 001 507,81	-872 699,45
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 001 507,81	872 699,45
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 961 507,81	832 699,45
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZF S	20 000,00	20 000,00
	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
	- 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	11 632 766,51	8 001 507,81
	Zysk netto	11 632 766,51	8 001 507,81
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 456 304,73	34 865 538,22
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 416 304,73	34 825 538,22

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW 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	-1 565 647,37	3 314 097,31
I	Zysk (strata) netto	11 632 766,51	8 001 507,81
II	Korekty razem:	-13 198 413,88	-4 687 410,50
1.	Amortyzacja	170 763,10	114 599,70
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-36 229,77	89 129,10
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-25 590 158,93	9 006 166,27
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-428 678,37	-7 227 833,11
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-3 771 833,89	4 742 361,57
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	16 788 118,71	-11 824 380,57

13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	223 602,77	323 615,26
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-53 181,13	-50 942,27
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	34 145,42	67 787,26
18.	Inne korekty	-534 961,79	72 086,29
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	-1 565 647,37	3 314 097,31
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-295 014,67	-292 831,21
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	295 014,67	292 831,21
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	295 014,67	292 831,21
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-295 014,67	-292 831,21
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-42 000,00	-43 770,00
I	Wpływy	0,00	630,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	30,00
II	Wydatki	42 000,00	44 400,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	40 000,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz wła cicieli	2 000,00	4 400,00
8.	Inne, ni wypłaty na rzecz wła cicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	40 000,00

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)	-42 000,00	-43 770,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 902 662,04	2 977 496,10
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 902 662,04	2 977 496,10
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	35 729 064,16	8 725 385,10
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 826 402,12	11 702 881,20
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	216 773,67	199 258,43

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

dodatkowa_informacja.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	14 301 009,51
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	67 454,35
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 513 097,11
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 282 677,47
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	211 846,21
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	483 239,90
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	309 357,25
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 388 865,00
K. Podatek dochodowy	2 733 884,00