

**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	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-05-15
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 Siemiatyczach
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Siemiatycki
Gmina	Siemiatycze
Miejscowość	Siemiatycze
Identyfikator podatkowy NIP	5441002657
Numer KRS	0000115791

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:- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie 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,- pośredniczenie 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 konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,-wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
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, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

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),

Bank stosuje Zasady (politykę) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach wprowadzone uchwałą 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 ustawą z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (obwieszczenie Ministra Finansów z 23 kwietnia 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu, Dz.U. z 2019 r. poz. 957). Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji- wg zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.-Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się wg. ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 r. a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. - Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodob. przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg. 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, wycenia według zamortyzowanego kosztu.- Kredyty i pożyczki Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody esp.- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody esp.- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyc. Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.- Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.- Zobow. finansowe, które nie zostały zakwalif. do aktywów i zobowiązań finansowych wyc. w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody esp.

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 pap. wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę 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 zał. 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane 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 różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany 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 ciężar utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar 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 nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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 nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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
29700.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za 2024 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
1040.00	szkolenia według wartości netto

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	310 583 928,88	272 188 626,21
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 629 686,89	2 391 176,59
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 629 686,89	2 391 176,59
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	49 974 504,82	46 350 054,96
	W rachunku bieżącym	11 978 859,57	10 115 228,49
	Terminowe	37 995 645,25	36 234 826,47
IV	Należności od sektora niefinansowego	61 934 485,81	68 500 358,40
	W rachunku bieżącym	10 197 605,14	13 432 126,19
	Terminowe	51 736 880,67	55 068 232,21
V	Należności od sektora budżetowego	10 894 310,95	12 752 443,67
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 894 310,95	12 752 443,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	181 363 446,63	137 943 201,93
	Banków	169 945 988,55	124 920 571,43
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 417 458,08	13 022 630,50
	Pozostałe	0,00	0,00
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	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 wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	41 340,68	42 107,85
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 431 785,61	1 273 548,74
XV	Inne aktywa	1 427 098,01	970 755,27
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 427 098,01	970 755,27
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	268 299,48	346 008,80
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	237 902,00	310 432,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 397,48	35 576,80
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	310 583 928,88	272 188 626,21
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	64 654,52	0,00
II	W rachunku bieżącym	64 654,52	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	222 344 237,14	191 985 470,20
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 352 193,69	80 606 508,41
	bieżące	53 608 753,69	45 081 459,23
III	terminowe	34 743 440,00	35 525 049,18
	Pozostałe, w tym:	133 992 043,45	111 378 961,79
	bieżące	132 577 662,09	109 308 371,67
	terminowe	1 414 381,36	2 070 590,12
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 997 908,42	31 749 447,89
IV	Bieżące	28 816 042,50	31 690 953,47
	Terminowe	181 865,92	58 494,42
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	1 261 756,38	1 417 714,43
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	138 084,32	224 781,22
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	138 084,32	224 781,22
	Rezerwy	411 705,07	354 907,74
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 508,00	42 049,00
	Pozostałe rezerwy	376 197,07	312 858,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	362 600,00	364 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 766 335,89	34 173 569,38
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	255 933,41	255 933,41
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 635,43	29 635,43
XV	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	10 951 078,30	11 632 766,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	46.48	35.31

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	18 357 340,69	22 025 009,75
	Zobowiązania udzielone:	15 557 340,69	19 225 009,75
I	finansowe	15 557 340,69	19 225 009,75
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania 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	73 529 461,29	82 383 536,87

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	17 959 141,73	17 582 993,56
	Od sektora finansowego	2 113 276,01	2 552 494,58
I	Od sektora niefinansowego	6 149 312,86	5 983 356,83
	Od sektora budżetowego	970 835,61	836 799,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 725 717,25	8 210 342,72
	Koszty odsetek	783 055,73	806 609,06
	Od sektora finansowego	31,62	0,00
II	Od sektora niefinansowego	614 910,66	576 767,01
	Od sektora budżetowego	168 113,45	229 842,05
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 176 086,00	16 776 384,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 625 924,81	1 577 703,77
V	Koszty prowizji	152 492,28	143 097,00
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 473 432,53	1 434 606,77
	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	2 938,65	29 837,10
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	2 938,65	29 837,10
IX	Wynik z pozycji wymiany	42 200,43	14 838,52
X	Wynik działalności bankowej	18 694 657,61	18 255 666,89
XI	Pozostałe przychody operacyjne	8 549,38	35 969,32
XII	Pozostałe koszty operacyjne	49 204,23	30 577,84
	Koszty działania banku	4 894 035,66	4 285 700,03
XIII	Wynagrodzenia	2 630 064,15	2 260 714,78
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	730 104,15	625 828,55
	Inne	1 533 867,36	1 399 156,70
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	242 255,76	170 763,10
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 427,95	79 176,19
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 427,95	79 176,19
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	66 027,91	575 590,46
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	66 027,91	575 590,46
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-50 599,96	-496 414,27
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 568 311,30	14 301 009,51
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 568 311,30	14 301 009,51
XXI	Podatek dochodowy	2 617 233,00	2 668 243,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 951 078,30	11 632 766,51

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)	46 456 304,73	34 865 538,22
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 456 304,73	34 865 538,22
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	364 400,00	366 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 800,00	-2 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	2 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	1 800,00	2 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	362 600,00	364 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 173 569,38	26 212 061,57
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 592 766,51	7 961 507,81
	zwiększenia (z tytułu)	11 592 766,51	7 961 507,81
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 592 766,51	7 961 507,81
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 766 335,89	34 173 569,38
	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 początek okresu	11 632 766,51	8 001 507,81

	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 632 766,51	8 001 507,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 632 766,51	8 001 507,81
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 632 766,51	-8 001 507,81
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 632 766,51	8 001 507,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 592 766,51	7 961 507,81
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	20 000,00	20 000,00
	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	10 951 078,30	11 632 766,51
	Zysk netto	10 951 078,30	11 632 766,51
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 365 583,03	46 456 304,73
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 325 583,03	46 416 304,73

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	2 168 365,80	-1 565 647,37
I	Zysk (strata) netto	10 951 078,30	11 632 766,51
II	Korekty razem:	-8 782 712,50	-13 198 413,88
1.	Amortyzacja	242 255,76	170 763,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 942,58	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	56 797,33	-36 229,77
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-43 420 244,70	-25 590 158,93
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 138 062,40	-428 678,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 424 005,31	-3 771 833,89
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	64 654,52	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 607 227,47	16 788 118,71

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	-155 958,05	223 602,77
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	77 709,32	-53 181,13
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-86 696,90	34 145,42
18.	Inne korekty	-456 342,74	-534 961,79
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 168 365,80	-1 565 647,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-401 668,04	-295 014,67
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	401 668,04	295 014,67
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	401 668,04	295 014,67
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-401 668,04	-295 014,67
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-41 800,00	-42 000,00
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	41 800,00	42 000,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 800,00	2 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, 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)	-41 800,00	-42 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 724 897,76	-1 902 662,04
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 724 897,76	-1 902 662,04
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	33 826 402,12	35 729 064,16
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 551 299,88	33 826 402,12
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	295 391,44	216 773,67

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. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	13 568 311,30
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	303 639,88
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	972 989,75
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	818 339,15
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	195 928,72
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	667 773,50
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	546 123,77
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 427 599,00
K. Podatek dochodowy	2 551 244,00