

:

Nagłówek sprawozdania finansowego:

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: [2022-01-01](#)

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: [2022-12-31](#)

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: [2023-05-30](#)

KodSprawozdania:

kodSystemowy: [SFBNKZ \(1\)](#)

wersjaSchemy: [1-4](#)

valueOf_: [SprFinBankWZłotych](#)

WariantSprawozdania: [1](#)

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego:

Dane identyfikujące jednostkę:

Nazwa i siedziba banku:

NazwaFirmy: [Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi](#)

Siedziba:

Województwo: [Dolnośląskie](#)

Powiat: [Złotoryjski](#)

Gmina: [Złotoryja](#)

Miejscowość: [Złotoryja](#)

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: [6940004178](#)

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:
[0000067698](#)

Okres sprawozdania finansowego:

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym :

DataOd: 2022-01-01

DataDo: 2022-12-31

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: False

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

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:

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności::

Bank stosuje Zasady rachunkowości przyjęte uchwałą Zarządu nr 109/Z/2021 z dnia 30.12.2021 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej ustawą) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzeniem). EW w zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: środki pieniężne – Bank wycenia według wartości nominalnej; 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, wycenia według zamortyzowanego kosztu. 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 w części dotyczącej prowizji (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym) powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczących odsetek. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię (wyceniane metodą liniową). Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej

ujęte w kapitale (funduszu) aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia 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. Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rezerwy wycenia się na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kapitały własne - wycenia się w wartości nominalnej.

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik na 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, skorygowany o różnicę 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 operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) 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 (sporządzany metodą pośrednią), • Rozliczenie różnicy 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 sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym /profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki

przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 2. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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 wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.](#)

Informacje o błędach i korektach:

Rodzaj popełnionego błędu:

[Nie dotyczy](#)

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:

[0.0](#)

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:

[0.0](#)

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: [Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.](#)

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:

[20500.0](#)

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

[Wartość wynagrodzenia Biegłego rewidenta 20500,00 zł netto.Umowa nr 21/21/VII/O/BSF/2 zawarta w dniu 25.10.2021r na podstawie Uchwały Nr 16/RN/2021 z dnia 27.09.2021r ze Związkiem Rewizyjnym Bankó Spółdzielczych im.Franciszka Stefczyka w Warszawie.](#)

Inne usługi poświadczające:

[0.0](#)

Informacja o innych usługach poświadczających:

[Nie dotyczy](#)

usługi doradztwa podatkowego:

[0.0](#)

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:

[Nie dotyczy](#)

pozostałe usługi:

0.0

Opis do kwoty pozostałych usług:

Nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Nazwa pozycji: Nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Nie dotyczy

Bilans:

	Kwota na dzień kończący bieżący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni obrotowy	Współczynnik na dzień kończący bieżący obrotowy	Współczynnik na dzień kończący poprzedni obrotowy
Aktywa razem	211 432 256,42	231 029 457,67		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 967 849,32	3 444 118,04		
1. W rachunku bieżącym	3 967 849,32	3 444 118,04		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00		
3. 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	101 337 864,05	132 350 983,51		
1. W rachunku bieżącym	4 900 752,55	1 979 867,79		
2. Terminowe	96 437 111,50	130 371 115,72		
IV. Należności od sektora niefinansowego	57 770 870,66	54 627 828,57		
1. W rachunku bieżącym	14 509 817,90	12 618 347,78		
2. Terminowe	43 261 052,76	42 009 480,79		
V. Należności od sektora budżetowego	27 174 955,82	29 100 310,40		
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00		
2. Terminowe	27 174 955,82	29 100 310,40		

VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	14 407 088,74	5 001 346,71
1. Banków	2 997 984,00	0,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 409 104,74	5 001 346,71
3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	735 000,00	735 000,00
1. W instytucjach finansowych	735 000,00	735 000,00
2. 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:	14 198,00	17 047,14
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	5 497 985,01	5 479 254,52
XV. Inne aktywa	168 550,33	147 407,55

1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	168 550,33	147 407,55
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	357 894,49	126 161,23
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	241 020,00	78 934,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	116 874,49	47 227,23
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	211 432 256,42	231 029 457,67
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	140 667 895,65	149 133 696,21
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 614 989,26	80 990 702,68
a) bieżące	59 808 138,65	59 429 327,36
b) terminowe	19 806 850,61	21 561 375,32
2. Pozostałe, w tym:	61 052 906,39	68 142 993,53
a) bieżące	57 533 391,70	66 492 688,55
b) terminowe	3 519 514,69	1 650 304,98
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 864 580,88	70 134 326,33
1. Bieżące	51 860 051,92	69 920 286,68
2. Terminowe	1 004 528,96	214 039,65
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem 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	1 056 723,98	165 303,47
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	201 804,81	157 800,08
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	8 027,17
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	201 804,81	149 772,91
X. Rezerwy	466 562,42	237 061,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 938,00	21 570,00
2. Pozostałe rezerwy	339 624,42	215 491,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	536 760,00	536 902,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	10 512 721,08	10 042 721,08
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	118 909,40	118 909,40
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	5 006 298,20	502 738,10
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,88	18,38

Pozycje pozabilansowe:

KwotyPozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
	0,00	0,00
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 768 177,07	9 494 231,29
1. Zobowiązania udzielone:	7 448 192,07	8 774 231,29
A. finansowe	7 448 192,07	8 774 231,29
B. gwarancyjne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane:	2 319 985,00	720 000,00
A. finansowe	0,00	0,00
B. gwarancyjne	2 319 985,00	720 000,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 300 000,00	0,00
III. Pozostałe	49 505 908,02	46 003 309,88

Rachunek zysków i strat:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z tytułu odsetek	11 878 800,36	3 075 250,71
1. Od sektora finansowego	6 171 256,35	308 535,92
2. Od sektora niefinansowego	3 938 575,94	2 497 920,69
3. Od sektora budżetowego	1 768 968,07	268 794,10
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II. Koszty odsetek	760 585,80	51 289,47
1. Od sektora finansowego	4 151,04	0,00
2. Od sektora niefinansowego	204 510,93	31 612,25
3. Od sektora budżetowego	551 923,83	19 677,22
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 118 214,56	3 023 961,24
IV. Przychody z tytułu prowizji	2 040 161,71	1 960 678,53
V. Koszty prowizji	249 206,71	214 194,70
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 790 955,00	1 746 483,83
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	56 000,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	56 000,00
VIII. Wynik operacji finansowych	404 346,35	62 401,51

1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	419 047,42	71 899,54
2. Pozostałych	-14 701,07	-9 498,03
IX. Wynik z pozycji wymiany	35 411,07	35 272,22
X. Wynik działalności bankowej	13 348 926,98	4 924 118,80
XI. Pozostałe przychody operacyjne	64 514,95	74 906,38
XII. Pozostałe koszty operacyjne	68 563,78	18 558,35
XIII. Koszty działania banku	6 172 499,69	4 144 210,43
1. Wynagrodzenia	3 305 668,19	2 311 362,55
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	770 388,63	501 590,58
3. Inne	2 096 442,87	1 331 257,30
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	238 421,45	247 997,11
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	976 733,90	354 360,81
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	976 733,90	354 360,81
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	336 092,09	405 370,62
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	336 092,09	405 370,62
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	640 641,81	-51 009,81
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	6 293 315,20	639 269,10
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	6 293 315,20	639 269,10
XXI. Podatek dochodowy	1 287 017,00	136 531,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 006 298,20	502 738,10

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym:

	Kwota na dzień kończący obrotowy bieżący rok	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 201 270,58	10 713 240,73
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 201 270,58	10 713 240,73
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	536 902,00	538 606,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-142,00	-1 704,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	142,00	1 704,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	142,00	852,00
- śmierć członków	0,00	852,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	536 760,00	536 902,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 042 721,08	9 762 298,96
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	470 000,00	280 422,12
a) zwiększenia (z tytułu)	470 000,00	280 422,12
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	470 000,00	280 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	422,12
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 512 721,08	10 042 721,08
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	118 909,40	119 331,52
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-422,12
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00

- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	422,12
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	422,12
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	118 909,40	118 909,40
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	502 738,10	293 004,25
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	502 738,10	293 004,25
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	502 738,10	293 004,25
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-502 738,10	-293 004,25
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	502 738,10	293 004,25
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	470 000,00	280 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	32 738,10	13 004,25
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	5 006 298,20	502 738,10
a) Zysk netto	5 006 298,20	502 738,10
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 174 688,68	11 201 270,58
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 918 390,48	11 168 532,48

Rachunek przepływów pieniężnych:

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia):

	Kwota na dzień kończący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	5 006 298,20	502 738,10
II. Korekty razem:	-1 274 499,26	-13 825 334,98
1. Amortyzacja	238 421,45	247 997,11
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	229 501,42	-160 035,72
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-9 405 742,03	-0,04
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	33 934 004,22	-29 330 592,75
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 217 687,51	-17 070 712,05
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	50 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-25 735 546,01	32 614 982,71

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	891 420,51	-374 796,64
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-239 760,43	137 561,97
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	52 031,90	42 020,60
18. Inne korekty	-21 142,78	18 239,83
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 731 798,94	-13 322 596,88
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	254 302,80	57 332,25
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	254 302,80	57 332,25
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-254 302,80	-57 332,25
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
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	32 880,10	14 708,25
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty 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	142,00	1 704,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	32 738,10	13 004,25
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)	-32 880,10	-14 708,25
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 444 616,04	-13 394 637,38
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 444 616,04	-13 394 637,38
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 423 985,83	18 818 623,21
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 868 601,87	5 423 985,83
– o ograniczonej możliwości dysponowania	4 874 000,00	1 946 000,00

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: [informacja dodatkowa](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [informacja_dodatkowa.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [informacja_dodatkowa.pdf](#)

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto:

	Rok bieżący
	Wartość łączna
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 293 315,20
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	344 518,30
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	497 839,86
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	239 664,43
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 492 045,66
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	112 603,03
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	222 983,16
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 072 287,00
K. Podatek dochodowy	1 343 735,00