

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	2024-03-29
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	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi
Siedziba	
Województwo	dolnośląskie
Powiat	Złotoryja
Gmina	Złotoryja
Miejscowość	Złotoryja
Identyfikator podatkowy NIP	6940004178
Numer KRS	0000067698

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; 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; 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 oraz świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: środki pieniężne - Bank wycenia według wartości nominalnej; należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w kwocie wymaganej zapłaty, gdyż wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu Ministra Finansów; zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się:

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2022 zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano respektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
26200.00	Wartość wynagrodzenia Biegłego rewidenta 26200,00 zł netto.Umowa nr 11/23/VII/O/BSF/2 zawarta w dniu 20.11.2023r. na podstawie Uchwały Nr 32/RN/2023 z dnia 06.10.2023r ze Związkiem Rewizyjnym Bankó Spółdzielczych im.Franciszka Stefczyka w Warszawie.
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
307.50	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	251 341 511,50	211 432 256,42
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 964 589,52	3 967 849,32
	W rachunku bieżącym	3 964 589,52	3 967 849,32
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	127 147 145,33	101 337 864,05
	W rachunku bieżącym	4 800 329,01	4 900 752,55
	Terminowe	122 346 816,32	96 437 111,50
IV	Należności od sektora niefinansowego	62 710 042,28	57 770 870,66
	W rachunku bieżącym	12 769 228,13	14 509 817,90
	Terminowe	49 940 814,15	43 261 052,76
V	Należności od sektora budżetowego	31 510 713,77	27 174 955,82
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	31 510 713,77	27 174 955,82
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	18 686 035,32	14 407 088,74
	Banków	0,00	2 997 984,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 686 035,32	11 409 104,74
	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	735 000,00	735 000,00
	W instytucjach finansowych	735 000,00	735 000,00
	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:	32 295,38	14 198,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 046 594,53	5 497 985,01
XV	Inne aktywa	179 586,04	168 550,33
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	179 586,04	168 550,33
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	329 509,33	357 894,49
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	267 367,00	241 020,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	62 142,33	116 874,49
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	251 341 511,50	211 432 256,42
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	190 612 600,04	140 667 895,65
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 039 235,00	79 614 989,26
	bieżące	69 358 240,95	59 808 138,65
III	terminowe	18 680 994,05	19 806 850,61
	Pozostałe, w tym:	102 573 365,04	61 052 906,39
	bieżące	97 190 631,83	57 533 391,70
	terminowe	5 382 733,21	3 519 514,69
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 903 216,01	52 864 580,88
IV	Bieżące	35 644 048,52	51 860 051,92
	Terminowe	2 259 167,49	1 004 528,96
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	989 682,76	1 056 723,98
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	193 431,97	201 804,81
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 568,56	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	188 863,41	201 804,81
	Rezerwy	624 336,48	466 562,42
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	197 098,00	126 938,00
	Pozostałe rezerwy	427 238,48	339 624,42
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	528 240,00	536 760,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 962 731,08	10 512 721,08
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	118 909,40	118 909,40
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 408 363,76	5 006 298,20
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.88	16.88

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	11 016 061,72	9 768 177,07
	Zobowiązania udzielone:	7 895 411,05	7 448 192,07
I	finansowe	7 895 411,05	7 448 192,07
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	3 120 650,67	2 319 985,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	3 120 650,67	2 319 985,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	2 300 000,00
III	Pozostałe	48 667 506,69	49 505 908,02

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	13 072 248,33	11 878 800,36
I	Od sektora finansowego	6 517 278,61	6 171 256,35
	Od sektora niefinansowego	4 410 236,87	3 938 575,94
	Od sektora budżetowego	2 144 732,85	1 768 968,07
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	974 682,91	760 585,80
II	Od sektora finansowego	0,00	4 151,04
	Od sektora niefinansowego	412 452,14	204 510,93
	Od sektora budżetowego	562 230,77	551 923,83
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 097 565,42	11 118 214,56
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 033 752,05	2 040 161,71
V	Koszty prowizji	243 088,53	249 206,71
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 790 663,52	1 790 955,00
	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	1 082 625,41	404 346,35
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 105 010,83	419 047,42
	Pozostałych	-22 385,42	-14 701,07
IX	Wynik z pozycji wymiany	33 975,00	35 411,07
X	Wynik działalności bankowej	15 004 829,35	13 348 926,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	52 338,73	64 514,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	57 717,62	68 563,78
	Koszty działania banku	7 087 163,62	6 172 499,69
XIII	Wynagrodzenia	4 330 727,29	3 305 668,19
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 052 355,32	770 388,63
	Inne	1 704 081,01	2 096 442,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	281 670,42	238 421,45
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 535 579,01	976 733,90
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 535 579,01	976 733,90
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	794 974,35	336 092,09
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	794 974,35	336 092,09
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	740 604,66	640 641,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 890 011,76	6 293 315,20
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 890 011,76	6 293 315,20
XXI	Podatek dochodowy	1 481 648,00	1 287 017,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 408 363,76	5 006 298,20

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)	16 174 688,68	11 201 270,58
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 174 688,68	11 201 270,58
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	536 760,00	536 902,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 520,00	-142,00
	zwiększenia (z tytułu)	142,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	142,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	8 662,00	142,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 662,00	142,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	528 240,00	536 760,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 512 721,08	10 042 721,08
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 450 010,00	470 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 450 010,00	470 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 450 000,00	470 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	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
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 962 731,08	10 512 721,08
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	118 909,40	118 909,40
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	118 909,40	118 909,40
	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	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 006 298,20	502 738,10
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 006 298,20	502 738,10
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 006 298,20	502 738,10
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-502 738,10
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 006 298,20	502 738,10
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 450 000,00	470 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	300 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	206 298,20	32 738,10
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	20 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	5 006 298,20	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
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	5 006 298,20	0,00
	Wynik netto	5 408 363,76	5 006 298,20
	Zysk netto	5 408 363,76	5 006 298,20
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 018 244,24	16 174 688,68
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 359 880,48	15 918 390,48

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	27 219 207,00	3 731 798,94
I	Zysk (strata) netto	5 408 363,76	5 006 298,20
II	Korekty razem:	21 810 843,24	-1 274 499,26
1.	Amortyzacja	281 670,42	238 421,45

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	157 774,06	229 501,42
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 278 946,58	-9 405 742,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	33 934 004,22
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 274 929,57	-1 217 687,51
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 983 339,52	-25 735 546,01
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	-67 041,22	891 420,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	32 953,72	-239 760,43
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 941,40	52 031,90
18.	Inne korekty	-11 035,71	-21 142,78
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	27 219 207,00	3 731 798,94
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-848 377,32	-254 302,80
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	848 377,32	254 302,80
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	848 377,32	254 302,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-848 377,32	-254 302,80
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-564 808,20	-32 880,10
I	Wpływy	152,00	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	142,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	0,00
II	Wydatki	564 960,20	32 880,10
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	8 662,00	142,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-564 808,20	-32 880,10
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	25 806 021,48	3 444 616,04
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	25 806 021,48	3 444 616,04
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	105 305 713,37	5 423 985,83
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	131 111 734,85	8 868 601,87
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	4 776 000,00	4 874 000,00

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.

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	6 890 011,76
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	811 649,31
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 853 655,74
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 601 700,23
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	173 876,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 759 352,22

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	192 084,07
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 567 552,00
K. Podatek dochodowy	1 437 835,00