

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	2024-05-29
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	Bank Spółdzielczy w Reszlu
Siedziba	
Województwo	warmi sko-mazurskie
Powiat	k trzy ski
Gmina	Reszel
Miejscowo	Reszel

Identyfikator podatkowy NIP 742-000-02-69

Numer KRS 0000116300

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: - 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, - 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.

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 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 ci: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci; false - Występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności ci

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia po wycenieniu

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia po wycenieniu

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. - środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności do Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - akcje i udziały, Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe, według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne, Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne Bank wycenia w wartości nominalnej; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi nakapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr.2 do Ustawy z Rozporządzeniem MF oraz Polityk (zasadami) rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzone metodą pośrednią). Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie podpisuje podpisem kwalifikowanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępnego do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje wycar rezerw celowych, natomiast innych należności wycar odpisów aktualizujących ich wartość.

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, wywierającej 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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w nocy 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do rodków 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 znaczące 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 istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
24200.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2023r. zgodnie z umową 21/23/IV/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartą ze Związkiem Rewizyjnym Banków 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
0.00	nie wyst piły

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfikacji 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	228 624 066,61	174 588 632,49
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 380 549,21	4 656 315,56
	W rachunku bie cym	3 380 549,21	4 656 315,56
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	70 295 984,72	32 629 833,23
	W rachunku bie cym	5 275 229,22	4 176 492,15
	Terminowe	65 020 755,50	28 453 341,08
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	68 423 611,76	57 810 815,65
	W rachunku bie cym	3 057 113,97	5 401 414,97
	Terminowe	65 366 497,79	52 409 400,68
V	Nale no ci od sektora bud etowego	23 235 319,58	23 539 476,88
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	23 235 319,58	23 539 476,88
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	53 290 799,19	46 211 680,14
	Banków	53 290 799,19	46 211 680,14
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	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	1 315 600,50	1 315 600,50
	W instytucjach finansowych	1 315 600,50	1 315 600,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	292 539,10	273 420,80
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	54 489,60	30 680,30
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 498 329,86	7 621 063,24
XV	Inne aktywa	44 450,67	282 964,84
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	44 450,67	282 964,84
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	792 392,42	216 781,35
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	290 547,00	195 991,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	501 845,42	20 790,35
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	228 624 066,61	174 588 632,49
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	348,85	681,66
	W rachunku bie cym	348,85	681,66
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	196 966 784,51	143 023 064,64
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	77 223 088,30	70 884 795,25
	bie ce	49 161 425,30	45 221 967,07
	terminowe	28 061 663,00	25 662 828,18
	Pozostałe, w tym:	119 743 696,21	72 138 269,39
	bie ce	82 740 992,85	64 608 003,29
	terminowe	37 002 703,36	7 530 266,10
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	7 671 993,00	12 559 810,27
	Bie ce	7 323 128,13	12 559 810,27
	Terminowe	348 864,87	0,00
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	1 429 645,81	790 264,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	176 761,82	134 439,14
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	50 053,18	24 438,72
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	126 708,64	110 000,42
X	Rezerwy	2 720 567,84	1 114 798,95
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	206 148,00	144 980,00
	Pozostałe rezerwy	2 514 419,84	969 818,95
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	226 800,00	233 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 151 807,81	13 678 826,19
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	75 260,20	59 774,90
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	350 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	350 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 204 096,77	2 643 772,42
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	17.04	17.16

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	10 294 657,92	8 445 268,73
	Zobowi zania udzielone:	8 640 657,92	6 659 268,73
	finansowe	8 640 657,92	6 567 113,26
	gwarancyjne	0,00	92 155,47
	Zobowi zania otrzymane:	1 654 000,00	1 786 000,00

	finansowe	1 654 000,00	1 786 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	55 924 701,19	50 103 087,98

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
	Przychody z tytułu odsetek	14 238 328,70	11 834 619,17
I	Od sektora finansowego	2 941 974,29	2 363 879,03
	Od sektora niefinansowego	6 367 534,41	5 411 171,04
	Od sektora budowlanego	1 792 885,81	1 507 352,86
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 135 934,19	2 552 216,24
	Koszty odsetek	2 662 505,67	1 966 157,36
II	Od sektora finansowego	7 416,73	13 711,72
	Od sektora niefinansowego	2 363 282,36	1 621 826,69
	Od sektora budowlanego	291 806,58	330 618,95
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 575 823,03	9 868 461,81
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 831 137,91	1 865 816,50
V	Koszty prowizji	179 877,13	173 747,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 651 260,78	1 692 068,55
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	-8 500,94	160,94
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-8 500,94	160,94
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	13 218 582,87	11 560 691,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	142 129,51	491 431,64
XII	Pozostałe koszty operacyjne	18 144,54	13 245,88
XIII	Koszty działania banku	7 920 845,03	7 229 455,96
	Wynagrodzenia	5 246 608,61	4 252 448,24
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	891 663,16	680 807,57
	Inne	1 782 573,26	2 296 200,15
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	303 270,38	296 978,19
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 751 235,86	4 596 239,25
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 751 235,86	4 596 239,25
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 738 369,20	3 607 356,76
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 738 369,20	3 607 356,76
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 012 866,66	988 882,49
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 105 585,77	3 523 560,42
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 105 585,77	3 523 560,42
XXI	Podatek dochodowy	901 489,00	879 788,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 204 096,77	2 643 772,42

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)	16 965 573,51	14 444 991,44
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 965 573,51	14 444 991,44
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	233 200,00	236 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 400,00	-3 600,00
	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
	zmniejszenia (z tytułu)	6 400,00	3 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	– mierzenie członków	2 400,00	1 200,00
	– rezygnacja z członkostwa	4 000,00	2 400,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	226 800,00	233 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 678 826,19	13 469 041,57
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 472 981,62	209 784,62
	zwiększenia (z tytułu)	1 472 981,62	209 784,62
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 472 981,62	209 784,62
	– wpłat wpisowego	0,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 151 807,81	13 678 826,19
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	59 774,90	89 836,85
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	15 485,30	-30 061,95
	zwiększenia (z tytułu)	31 825,75	2 251,05
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	29 796,75	2,05
	– podatek odroczony dot. wyceny	2 029,00	2 249,00
	zmniejszenia (z tytułu)	16 340,45	32 313,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	10 678,45	24 928,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	5 662,00	7 385,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	75 260,20	59 774,90
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	350 000,00	190 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	650 000,00	160 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	650 000,00	160 000,00
	- z podziału zysku	650 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	350 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	2 643 772,42	459 313,02
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 643 772,42	459 313,02
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 643 772,42	459 313,02
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 643 772,42	-459 313,02
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 643 772,42	459 313,02
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 472 981,62	209 784,62
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	650 000,00	160 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz wiadczce Socjalnych	300 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	80 790,80	39 528,40
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	140 000,00	0,00
	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
	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	3 204 096,77	2 643 772,42
	Zysk netto	3 204 096,77	2 643 772,42
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 657 964,78	16 965 573,51
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 063 368,88	16 444 782,71

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	36 786 611,60	487 405,37

I	Zysk (strata) netto	3 204 096,77	2 643 772,42
II	Korekty razem:	33 582 514,83	-2 156 367,05
1.	Amortyzacja	303 270,38	296 978,19
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	1 602 135,89	684 191,05
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 079 119,05	33 846 396,76
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-335 310,64	-15 800 444,13
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 308 638,81	2 113 168,69
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	-332,81	-755 798,55
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49 055 902,60	-23 226 048,84
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	639 381,49	527 054,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-549 996,61	74 283,53
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	16 708,22	-52 581,50
18.	Inne korekty	238 514,17	136 433,63
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	36 786 611,60	487 405,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-204 346,30	-84 390,82
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	204 346,30	84 390,82
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	204 346,30	84 390,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-204 346,30	-84 390,82
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-527 190,80	-93 128,40
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	527 190,80	93 128,40
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	520 790,80
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	6 400,00	3 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	520 790,80	89 528,40
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)	-527 190,80	-93 128,40
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	36 055 074,50	309 886,15
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	36 055 074,50	309 886,15
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	23 763 120,50	8 522 921,56
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	59 818 195,00	8 832 807,71
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	452 305,78	535 996,61

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 105 585,77
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 721 035,20
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 426 176,61

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 192 786,11
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 063 985,15
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 939 528,00
K. Podatek dochodowy	938 510,00