

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 Wieleniu

Siedziba

Województwo Wielkopolskie

Powiat Czarnkowsko-trzcianecki

Gmina Wiele

Miejscowo Wiele

Identyfikator podatkowy NIP 7630006321

Numer KRS 0000115545

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeczającemu, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń 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, po rednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każda dorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody banku zrzeczającego, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie: wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z po rednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicą, działalnością factoringową, po rednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej. Dodatkowo: wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, bank prowadzi w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach „Programu Rodzina 500+”. Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

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: 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 wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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 "Politykę (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Wieleniu" wprowadzoną Uchwałą Zarządu 143/2023 z dn. 15.12.2023 r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą 50/2023/RN z dn. 20.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dn. 29.09.1994r. o rachunkowości (Dz.U.2023.120 t.j. z dnia 2023.01.16) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.2019.957 t.j. z dnia 2019.05.21) tj.: - środki pieniężne wyceniane są wg 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 zobowiązania, które mają zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartość godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank 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; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujawniają w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; - wartości niematerialne i prawne - bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej 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), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty wartości; - środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - bank wycenia według zasad stosowanych do

rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej b d inaczej okre lonej warto ci godziwej, -aktywa przeje te za długi - bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; - aktywa trwałe przeznaczone do sprzeda y – bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki wyceni zalicza si odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych, - zobowi zania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; - kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci (Dz.U.2023.120 t.j. z dnia 2023.01.16) oraz rozdziału 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (Dz.U.2019.957 t.j. z dnia 2019.05.21).

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporz dza si w formie elektronicznej. Dat sporz dzenia sprawozdania finansowego jest data zło enia podpisu pod sprawozdaniem finansowym osoby, której powierzono prowadzenie ksi g. Ka da nast pna osoba składaj c podpis pod sprawozdaniem finansowym potwierdza stan na dzie podpisania sprawozdania, w nieprzekraczalnym terminie 3 m-cy od dnia bilansowego.

pozostałe

-

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W 2023 roku dokonano zmian w Polityce rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w Wieleniu. Zmiany dotyczyły metod wyceny aktywów i pasywów Banku tj. uwzgl dniono przy wycenie metod efektywnej stopy procentowej. Uwzgl dniono w polityce poj cie - ekwiwalent rodków pieni nych, dodano zapis dotycz cy udzielonych po yczek podporz dkowanych oraz zmiany w odniesieniu do bł du istotnego – ustalono jego poziom powy ej 2% funduszy własnych Banku. Bank Spółdzielczy w Wieleniu wprowadził rozwi zania systemowe pozwalaj ce na wycen kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej ze skutkiem na 31.12.2023 r. Zastosowane zmiany wpłyn ły na wynik finansowy Banku. Po uwzgl dnieniu korekt z tytułu wyceny ESP Bank odnotował przychód na poziomie 247 tys. zł.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieni nych i szczegółowo obja nił zmian w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieni ne na pocz tek okresu za 2022 rok zostały zwi kszone o ekwiwalenty pieni ne, zgodnie z zadad przyj t za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieni nych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znac zych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znac ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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
22632.00	Zgodnie z umową nr 47/23/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 31.08.2023 r.
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 wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	120 356 576,43	111 398 740,34
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 322 717,72	5 684 029,65
	W rachunku bie cym	5 322 717,72	5 684 029,65
	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	40 229 163,91	41 411 278,77
	W rachunku bie cym	6 790 480,80	7 406 791,48
	Terminowe	33 438 683,11	34 004 487,29
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	37 309 978,68	33 246 254,56
	W rachunku bie cym	427 836,10	95 607,47
	Terminowe	36 882 142,58	33 150 647,09
V	Nale no ci od sektora bud etowego	3 893 527,84	4 015 336,53
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	3 893 527,84	4 015 336,53
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	30 493 529,04	24 271 892,33
	Banków	3 364 954,90	1 344 255,94
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	16 989 149,14	22 927 636,39
	Pozostałe	10 139 425,00	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	1 327 154,44	1 327 154,44
	W instytucjach finansowych	1 327 154,44	1 327 154,44
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	24 844,60	4 304,61
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 459 192,55	1 290 966,08
XV	Inne aktywa	9 800,00	4 376,67
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	9 800,00	4 376,67
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	286 667,65	143 146,70
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 798,00	99 401,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	35 869,65	43 745,70
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	120 356 576,43	111 398 740,34
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	96 792 328,94	87 588 012,91
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	65 201 133,67	58 479 558,03
	bie ce	35 657 698,45	38 104 140,49
	terminowe	29 543 435,22	20 375 417,54
	Pozostałe, w tym:	31 591 195,27	29 108 454,88
	bie ce	30 625 762,44	28 297 405,00
	terminowe	965 432,83	811 049,88
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	4 058 170,90	7 817 587,50
	Bie ce	4 055 344,40	7 814 761,00
	Terminowe	2 826,50	2 826,50
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	536 020,31	152 290,25
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	261 962,34	207 098,87
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	250 000,00	193 000,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	11 962,34	14 098,87
X	Rezerwy	369 325,40	125 724,40
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 099,00	52 735,00
	Pozostałe rezerwy	129 226,40	72 989,40
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	456 000,00	464 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 822 267,66	13 028 847,51
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	31 603,37	31 603,37
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	179 655,38	179 655,38
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	78 000,00	78 000,00
	Pozostałe	101 655,38	101 655,38
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 849 242,13	1 803 320,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	31.73	33.92

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	2 856 498,16	1 120 493,37
	Zobowi zania udzielone:	2 856 498,16	1 120 493,37
	finansowe	2 856 498,16	1 120 493,37
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	32 223 213,35	30 386 796,93

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	6 500 969,88	5 065 965,57
	Od sektora finansowego	2 998 525,89	1 927 601,53
	Od sektora niefinansowego	2 878 609,47	2 584 443,23
	Od sektora budżetowego	623 834,52	553 920,81
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	1 082 609,21	477 570,99
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	960 413,52	392 675,13
	Od sektora budżetowego	122 195,69	84 895,86
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 418 360,67	4 588 394,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 236 798,30	1 315 670,33
V	Koszty prowizji	84 216,91	73 318,98
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 152 581,39	1 242 351,35
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	1 043 709,48	337 484,69
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 043 709,48	337 484,69
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	-4 251,62	5 011,39
X	Wynik działalności bankowej	7 610 399,92	6 173 242,01
XI	Pozostałe przychody operacyjne	61 537,89	169 267,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	62 778,51	62 860,63
XIII	Koszty działania banku	3 861 624,42	3 819 887,38
	Wynagrodzenia	2 204 274,29	1 800 291,10
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	409 403,65	376 187,49
	Inne	1 247 946,48	1 643 408,79
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	135 505,69	102 110,30
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	668 879,45	598 662,68
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	668 879,45	598 662,68
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	590 472,39	258 229,18
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	590 472,39	258 229,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	78 407,06	340 433,50
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 533 622,13	2 017 218,15
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 533 622,13	2 017 218,15
XXI	Podatek dochodowy	684 380,00	213 898,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 849 242,13	1 803 320,15

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)	15 508 026,41	13 722 166,26
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 508 026,41	13 722 166,26
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	464 600,00	475 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 600,00	-10 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	1 400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 000,00	1 400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	12 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	4 000,00
	- śmierć członków	200,00	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	9 400,00	5 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	456 000,00	464 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 028 847,51	12 510 208,21
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 793 420,15	518 639,30
	zwiększenia (z tytułu)	1 793 420,15	518 639,30
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 793 320,15	518 499,30
	- wpłat wpisowego	100,00	140,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat 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 opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 822 267,66	13 028 847,51
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	31 603,37	31 603,37
	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	31 603,37	31 603,37
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	78 000,00	78 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	78 000,00	78 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	101 655,38	101 655,38
	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	101 655,38	101 655,38
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 803 320,15	525 499,30
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 803 320,15	525 499,30
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 803 320,15	525 499,30
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 803 320,15	-525 499,30
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 803 320,15	525 499,30
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 793 320,15	518 499,30
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	10 000,00	7 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	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	2 849 242,13	1 803 320,15
	Zysk netto	2 849 242,13	1 803 320,15
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 338 768,54	15 508 026,41
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 318 768,54	15 498 026,41

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	-5 964 510,34	3 212 590,98
I	Zysk (strata) netto	2 849 242,13	1 803 320,15
II	Korekty razem:	-8 813 752,47	1 409 270,83
1.	Amortyzacja	135 505,69	102 110,30

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	243 601,00	-55 921,16
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 221 636,71	-11 058 442,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 763 855,70	1 536 829,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 941 915,43	4 517 937,39
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	5 444 899,43	6 211 864,31
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	383 730,06	17 576,80
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-86 520,95	120 949,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 136,53	-4 265,37
18.	Inne korekty	-5 423,33	20 631,33
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 964 510,34	3 212 590,98
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-324 272,15	-569 788,74
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	324 272,15	569 788,74
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	315 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	324 272,15	254 788,74
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-324 272,15	-569 788,74
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-18 500,00	-17 460,00
I	Wpływy	1 100,00	1 540,00
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	1 000,00	1 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	140,00
II	Wydatki	19 600,00	19 000,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	10 000,00
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	9 600,00	12 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	7 000,00
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)	-18 500,00	-17 460,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 307 282,49	2 625 342,24
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 307 282,49	2 625 342,24
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	30 933 624,57	10 465 478,89
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	24 626 342,08	13 090 821,13
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	4 359 885,89	4 392 716,81

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	3 533 622,13
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 362 922,75
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 016 801,53
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 127 987,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 120 048,76
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	366 570,26

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	355 304,36
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 412 700,00
K. Podatek dochodowy	648 413,00