

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	2024-06-13
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 Kałuszynie

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat miński

Gmina Kałuszyn

Miejscowość Kałuszyn

Identyfikator podatkowy NIP 8220006606

Numer KRS 0000053318

Wskazanie zakresu działalności i wyników 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 danie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładków; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji; udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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 uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po pół czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po pół czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du nr 162/2023 z dnia 29.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane s według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, a tak e w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowo ci. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku.Rachunkowo bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzeda y instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powi zane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metod efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w cz ci przypadaj cej za okres sprawozdawczy. Otrzymane b d nale ne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzeda y produktów ubezpieczeniowych niepowi zanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

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, 43 Ustawy o rachunkowo ci z dnia 29 wrzesnia 1994 roku (Dz. U. z 2019 poz. 351 z pó n. zm) oraz roz. 5 Rozporz dzenia MF z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (Dz. U. z 2019 poz 957 z pó n. zm). W ksi gach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osi gni te przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawodanie finasowe sporz dza si w postaci elektronicznej oraz opatruje si kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Sprawozdanie finasowe jest sporz dzana w ujeciu warto ciowym zgodnie z wzorami okre lonymi w załączniku do ustawy o rachunkowo ci na podstawie informacji pochodzacych z prawidłowo prowadzonych i zamkni tych ksi g rachunkowych.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostarczane do sprzedaży - wyceniane według wartości rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w celu rezerw celowych, natomiast innych należności w celu odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błęd

nie dotyczy

Kwota korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotyczącej 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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
23100.00	Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania Banku za 2023 rok wykazano w wartości netto. Badanie przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z umową nr 46/21/VI/1/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 28 października 2021 roku.
Inne usługi po wiodczącej	Informacja o innych usługach po wiodzących
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 uszczegóławiająca, wynikająca 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	203 285 842,36	165 286 330,00
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 940 421,51	3 736 959,79
	W rachunku bie cym	3 940 421,51	3 736 959,79
	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	38 768 434,40	27 268 790,26
	W rachunku bie cym	4 078 050,01	3 303 796,08
	Terminowe	34 690 384,39	23 964 994,18
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	89 325 282,87	74 459 764,21
	W rachunku bie cym	7 485 669,62	10 121 868,00
	Terminowe	81 839 613,25	64 337 896,21
V	Nale no ci od sektora bud etowego	11 617 517,90	6 101 081,89
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	11 617 517,90	6 101 081,89
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	56 433 203,03	51 990 531,22
	Banków	43 282 934,26	41 056 309,15
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	10 136 414,80	8 925 048,46
	Pozostałe	3 013 853,97	2 009 173,61
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	620 805,35	620 805,35
	W instytucjach finansowych	615 805,35	615 805,35
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	45 083,83	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 612 949,65	448 862,55
XV	Inne aktywa	293 699,55	401 988,74
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	293 699,55	401 988,74
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	611 214,51	197 149,82
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 073,00	146 498,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	167 141,51	50 651,82
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	17 229,76	60 396,17
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	203 285 842,36	165 286 330,00
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	173 684 735,57	135 868 620,76
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	120 707 625,48	97 165 080,75
	bie ce	74 672 771,31	64 091 956,25
	terminowe	46 034 854,17	33 073 124,50
	Pozostałe, w tym:	52 977 110,09	38 703 540,01
	bie ce	52 784 248,22	38 483 633,63
	terminowe	192 861,87	219 906,38
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	5 994 942,00	11 438 808,94
	Bie ce	4 411 528,69	6 063 797,80
	Terminowe	1 583 413,31	5 375 011,14
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	413 769,71	250 884,64
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	377 435,78	262 291,69
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	72 572,91	132 742,86
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	304 862,87	129 548,83
X	Rezerwy	289 410,42	79 541,14
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	237 468,00	56 694,00
	Pozostałe rezerwy	51 942,42	22 847,14
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	326 500,00	275 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 462 495,26	12 576 944,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	210 193,57	210 193,57
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	262 400,00	62 400,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	262 400,00	62 400,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 263 960,05	4 261 645,05
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	19.02	18.92

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	11 945 671,44	11 750 279,34
	Zobowi zania udzielone:	9 845 671,44	9 950 279,34
	finansowe	9 829 531,93	9 916 146,56
	gwarancyjne	16 139,51	34 132,78
	Zobowi zania otrzymane:	2 100 000,00	1 800 000,00

	finansowe	2 100 000,00	1 800 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	105 599 201,67	86 820 043,74

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	Przychody z tytułu odsetek	13 279 857,74	9 947 649,17
	Od sektora finansowego	2 087 424,30	1 316 773,88
	Od sektora niefinansowego	7 889 486,13	6 723 603,81
	Od sektora budżetowego	400 665,50	365 888,33
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 902 281,81	1 541 383,15
II	Koszty odsetek	2 418 139,14	1 190 562,11
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 261 265,08	1 019 633,52
	Od sektora budżetowego	156 874,06	170 928,59
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 861 718,60	8 757 087,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 649 232,50	1 471 156,92
V	Koszty prowizji	258 627,45	229 916,61
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 390 605,05	1 241 240,31
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	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	59 548,59	60 860,33
X	Wynik działalności bankowej	12 311 872,24	10 059 187,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	105 398,05	70 369,94
XII	Pozostałe koszty operacyjne	46 242,18	25 467,72
XIII	Koszty działania banku	4 251 638,79	4 094 193,39
	Wynagrodzenia	2 429 582,62	1 964 109,92
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	478 467,34	381 151,13
	Inne	1 343 588,83	1 748 932,34
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	136 617,30	99 385,90
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 413 700,74	1 851 745,10
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 413 700,74	1 851 745,10
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	754 096,77	760 086,52
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	754 096,77	760 086,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	659 603,97	1 091 658,58
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 323 168,05	4 818 852,05
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 323 168,05	4 818 852,05
XXI	Podatek dochodowy	2 059 208,00	557 207,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 263 960,05	4 261 645,05

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	17 386 182,83	13 128 567,78
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 386 182,83	13 128 567,78
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	275 000,00	227 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	51 500,00	48 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	54 500,00	53 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	42 000,00	41 500,00
	– wpłat nowych członków	12 500,00	11 500,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	5 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	2 000,00	5 000,00
	– śmierć członków	1 000,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	326 500,00	275 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 576 944,21	11 449 213,80
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 885 551,05	1 127 730,41
	zwiększenia (z tytułu)	3 885 551,05	1 127 730,41
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	3 884 245,05	1 127 430,41
	– wpłat wpisowego	900,00	300,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	406,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 462 495,26	12 576 944,21
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	210 193,57	210 193,57
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– sprzedaż funduszy	0,00	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	210 193,57	210 193,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	62 400,00	62 400,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	200 000,00	0,00
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	262 400,00	62 400,00
	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	4 261 645,05	1 179 760,41
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 261 645,05	1 179 760,41
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 261 645,05	1 179 760,41
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 261 645,05	-1 179 760,41
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 261 645,05	1 179 760,41
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 884 245,05	1 126 385,41
	- przekazania zysku na dywidend	162 400,00	45 375,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	15 000,00	8 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	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	5 263 960,05	4 261 645,05
	Zysk netto	5 263 960,05	4 261 645,05
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 525 548,88	17 386 182,83
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 525 548,88	17 386 182,83

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	1 681 438,94	2 596 158,60
I	Zysk (strata) netto	5 263 960,05	4 261 645,05

II	Korekty razem:	-3 582 521,11	-1 665 486,45
1.	Amortyzacja	136 617,30	99 385,90
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	416,22	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	209 869,28	15 436,18
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 442 671,81	-16 266 759,27
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 449 298,96	-6 507 367,27
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 381 954,67	4 906 106,65
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	32 372 247,87	16 130 317,50
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	162 885,07	46 881,36
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-474 234,64	41 170,58
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	175 314,04	17 226,77
18.	Inne korekty	108 289,19	-147 884,85
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 681 438,94	2 596 158,60
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 346 204,45	-109 716,00
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	1 346 204,45	109 716,00
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	1 346 204,45	109 716,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 346 204,45	-109 716,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-81 427,59	18 623,37
I	Wpływy	98 972,41	76 998,37
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	97 666,41	75 653,37
6.	Inne wpływy finansowe	1 306,00	1 345,00
II	Wydatki	180 400,00	58 375,00
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	15 000,00
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	165 400,00	50 375,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	8 000,00
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)	-81 427,59	18 623,37
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	253 806,90	2 505 065,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	253 806,90	2 505 065,97
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	21 565 067,04	4 535 689,90
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 818 873,94	7 040 755,87
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 323 168,05
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	2 884 630,17
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 873 026,58
E. Koszty niestanowiące 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	2 474 444,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujete w księgach lat ubiegłych	737 396,55
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 048 612,00
K. Podatek dochodowy	1 529 236,00