

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: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-04-09

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Chrzanowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: chrzanowski

Gmina: Chrzanów

Miejscowość: Chrzanów

Identyfikator podatkowy NIP: 6280000859

Numer KRS: 0000132253

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2) prowadzenie innych rachunków bankowych,3) udzielanie kredytów,4) udzielanie oraz potwierdzanie gwarancji bankowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,4) nabywa i zbywa nieruchomości,5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,6) świadczy usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, d) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do
2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

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
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Należności z tytułu kredytów, lokat i papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu, w tym depozyty wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w kwocie powyżej 3.500,00 zł wyceniane są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień zużycia. Wartość funduszy własnych ustalana jest w wartościach nominalnych. Akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według ceny nabycia uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw dla danej kategorii ryzyka określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank wycenia rezerwy na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Bank tworzy rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa wystąpienia przyszłe zobowiązania wobec pracowników Banku związane z odprawami emerytalnymi i nagrodami jubileuszowymi metodą aktuarialną. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów, będących źródłem otrzymanych prowizji. Bank nie wykonuje na rzecz ubezpieczyciela żadnych czynności ani usług wynikających z oferowanych produktów ubezpieczeniowych, za wyjątkiem zawarcia umowy ubezpieczeniowej, zatem należne lub otrzymane wynagrodzenie, zaliczane jest jednorazowo do rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami i kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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 oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej XML obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie Banku 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. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny.

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: 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 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: 34700.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Zgodnie z zawartą umową Nr 7/23/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 29.09.2023 roku - powyżej podana kwota jest kwotą netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 2349.30

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi obejmują koszty szkoleń.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	555 942 945,21	435 393 820,69
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 613 661,93	5 780 238,30
W rachunku bieżącym	7 613 661,93	5 780 238,30
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	152 280 231,35	132 649 209,83
W rachunku bieżącym	55 375 350,12	44 433 470,48
Terminowe	96 904 881,23	88 215 739,35
Należności od sektora niefinansowego	70 004 588,82	82 185 449,55
W rachunku bieżącym	5 282 741,86	5 412 391,49
Terminowe	64 721 846,96	76 773 058,06
Należności od sektora budżetowego	68 247 826,08	69 541 702,04
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	68 247 826,08	69 541 702,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	247 031 931,51	134 925 174,80
Banków	155 739 963,30	5 674 442,34
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	91 291 968,21	127 395 538,62
Pozostałe	0,00	1 855 193,84
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 557 756,60	3 557 756,60
W instytucjach finansowych	3 415 156,60	3 415 156,60
W pozostałych jednostkach	142 600,00	142 600,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	389 576,46
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 429,87	38 588,58
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 739 714,26	3 998 863,35
Inne aktywa	605 875,53	770 346,69
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	605 875,53	770 346,69
Rozliczenia międzyokresowe	1 809 884,50	1 556 623,63
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 367 067,00	1 346 862,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	442 817,50	209 761,63
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	44,76	290,86
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	555 942 945,21	435 393 820,69
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	317 459 243,21	252 739 938,13
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	195 346 663,21	174 340 728,48
bieżące	92 720 829,39	86 784 938,61
terminowe	102 625 833,82	87 555 789,87
Pozostałe, w tym:	122 112 580,00	78 399 209,65
bieżące	97 365 377,70	69 812 805,39
terminowe	24 747 202,30	8 586 404,26
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	197 627 847,97	146 071 445,65
Bieżące	197 296 919,64	145 825 532,19
Terminowe	330 928,33	245 913,46
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 642 775,03	4 243 736,24
Koszty i przychody rozliczane w czasie	62 524,51	73 423,64
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	62 524,51	73 423,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	3 844 094,00	3 606 378,47
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	859 045,00	964 598,00
Pozostałe rezerwy	2 985 049,00	2 641 780,47
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 116 850,00	1 121 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 307 859,45	22 544 236,40
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	108 879,87	232 614,39
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	757 211,72	757 211,72
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	450 000,00	450 000,00
Pozostałe	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 015 659,45	4 003 436,05
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,13	17,75

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 898 528,72	24 475 040,82
Zobowiązania udzielone:	7 589 528,72	19 651 040,82
finansowe	5 171 575,11	16 613 049,29
gwarancyjne	2 417 953,61	3 037 991,53
Zobowiązania otrzymane:	5 309 000,00	4 824 000,00
finansowe	5 309 000,00	4 824 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	62 428 006,28	69 263 813,39

Rachunek zysków i strat

	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	32 645 194,87	32 341 456,22
Od sektora finansowego	5 465 047,37	5 635 093,97
Od sektora niefinansowego	8 425 389,52	8 388 846,98
Od sektora budżetowego	4 089 914,70	4 073 255,25
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 664 843,28	14 244 260,02
Koszty odsetek	15 481 269,37	13 367 954,57
Od sektora finansowego	756,16	27,62
Od sektora niefinansowego	5 280 432,23	5 197 944,69
Od sektora budżetowego	10 200 080,98	8 169 982,26
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 163 925,50	18 973 501,65
Przychody z tytułu prowizji	2 825 317,46	2 866 199,73
Koszty prowizji	301 559,09	288 410,92
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 523 758,37	2 577 788,81
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	11 551,00	23 101,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	11 551,00	23 101,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik z pozycji wymiany	113 290,15	76 284,11
Wynik działalności bankowej	19 812 525,02	21 650 675,57
Pozostałe przychody operacyjne	587 768,95	948 184,48
Pozostałe koszty operacyjne	184 855,97	69 554,89
Koszty działania banku	12 263 827,47	11 153 517,40
Wynagrodzenia	7 301 216,87	6 685 232,46
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 490 410,51	1 341 065,56
Inne	3 472 200,09	3 127 219,38
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	459 099,68	304 512,79
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 525 463,90	6 225 226,66
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 525 463,90	6 225 226,66
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 365 033,50	1 504 636,74
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 365 033,50	1 504 636,74
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	160 430,40	4 720 589,92
Wynik działalności operacyjnej	7 332 080,45	6 350 685,05
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	7 332 080,45	6 350 685,05
Podatek dochodowy	1 316 421,00	2 347 249,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 015 659,45	4 003 436,05

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	28 658 898,56	24 813 657,53
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28 658 898,56	24 813 657,53
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 121 400,00	1 176 150,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 550,00	-54 750,00
zwiększenia (z tytułu)	11 850,00	2 700,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłaty nowych udziałów	11 850,00	2 700,00
zmniejszenia (z tytułu)	16 400,00	57 450,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	16 400,00	57 450,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 116 850,00	1 121 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 544 236,40	21 290 324,67
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 763 623,05	1 253 911,73
zwiększenia (z tytułu)	3 763 623,05	1 253 911,73
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 760 436,05	1 253 816,73
– wpłaty wpisowego	15,00	15,00
– rozliczenie różnicy oprocentowania udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczeniem indywidualnym	3 172,00	80,00
– rozliczenie różnicy oprocentowania udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczeniem indywidualnym		
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 307 859,45	22 544 236,40

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	232 614,39	207 154,41
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-123 734,52	25 459,98
zwiększenie (z tytułu)	11 064,69	31 946,46
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	11 064,69	31 946,46
zmniejszenie (z tytułu)	134 799,21	6 486,48
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	134 799,21	6 486,48
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	108 879,87	232 614,39
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	450 000,00	450 000,00
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	450 000,00	450 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	307 211,72	307 211,72
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	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 003 436,05	1 382 816,73
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 003 436,05	1 382 816,73
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 003 436,05	1 382 816,73
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 003 436,05	-1 382 816,73
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 003 436,05	1 382 816,73
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 760 436,05	1 253 816,73

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na dywidendę	143 000,00	69 000,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	30 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	50 000,00	30 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	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
- pokrycie straty	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	6 015 659,45	4 003 436,05
Zysk netto	6 015 659,45	4 003 436,05
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 306 460,49	28 658 898,56
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 956 460,49	28 529 898,56

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	6 015 659,45	4 003 436,05

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Korekty razem:	31 449 214,09	-10 750 585,65
Amortyzacja	459 099,68	304 512,79
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-11 551,00	-23 101,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-100 501,64	0,00
Zmiana stanu rezerw	237 715,53	380 870,75
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-112 106 756,71	27 665 566,52
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 145 148,71	-15 950 908,96
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 474 736,69	-21 557 737,33
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	116 275 707,40	-2 665 835,68
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 700 961,21	1 639 471,04
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-253 260,87	-423 399,15
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 899,13	2 380,09
Inne korekty	40 736,64	-122 404,72
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	37 464 873,54	-6 747 149,60
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	405 985,36	23 101,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	394 434,36	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	11 551,00	23 101,00
Wydatki	1 113 976,14	531 284,37
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 113 976,14	531 284,37
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-707 990,78	-508 183,37
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	12 111,10	2 715,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	12 096,10	2 700,00
Inne wpływy finansowe	15,00	15,00
Wydatki	159 400,00	57 450,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	159 400,00	57 450,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-147 288,90	-54 735,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	36 609 593,86	-7 310 067,97
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	36 609 593,86	-7 310 067,97
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	121 143 555,98	128 453 623,95
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	157 753 149,84	121 143 555,98
– o ograniczonej możliwości dysponowania	33 153 274,84	29 634 058,92

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

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	7 332 080,45
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	10 166 938,44
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 377 634,27
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	6 467 171,90
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 419 534,31
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 590 414,00
K. Podatek dochodowy	1 442 179,00