

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: 2025-05-30

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 Kobierzycach

Siedziba

Województwo: Dolnośląskie

Powiat: Wrocławski

Gmina: Kobierzyce

Miejscowość: Kobierzyce

Identyfikator podatkowy NIP: 8960005704

Numer KRS: 0000155482

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 64,19,Z

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

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest wg zasad określonych w UOR tj. 1)środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2)nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; 3)inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej; 4) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 5) udziały - według cen nabycia; 6)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 zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; 7) 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; 8)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 ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; 9)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdział 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe
nie dotyczy

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

Nie dokonywano istotnych zmian.

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 sposobu kalkulacji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego poprzez zaprzestanie uwzględniania w jego kalkulacji wartości odpisów aktualizujących odsetki od ekspozycji kredytowych.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie dotyczy

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

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: 43000

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wymieniona kwota stanowi wynagrodzenie netto dla firmy audytorskiej. Sprawozdanie finansowe bada Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, firma audytorska nr 1671.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Przeprowadzenie lustracji pełnej Banku Spółdzielczego w Kobierzycach za okres od 01.01.2021 r do 31.12.2023 r. Opłata za przeprowadzenie lustracji jest wliczona w składkę członkowską.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

Bilans

Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
---	---

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	640 487 832,83	517 279 868,09
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 934 481,33	2 874 169,57
W rachunku bieżącym	3 934 481,33	2 874 169,57
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	340 234 271,49	298 686 369,38
W rachunku bieżącym	47 294 218,43	29 415 130,13
Terminowe	292 940 053,06	269 271 239,25
Należności od sektora niefinansowego	135 187 759,72	121 206 299,89
W rachunku bieżącym	5 897 353,49	4 615 682,01
Terminowe	129 290 406,23	116 590 617,88
Należności od sektora budżetowego	7 561 207,49	10 852 364,69
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	7 561 207,49	10 852 364,69
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	129 533 247,31	70 006 837,00
Banków	129 533 247,31	24 498 891,61
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	45 507 945,39
Pozostałe	0,00	0,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	4 166 200,00	4 166 200,00
W instytucjach finansowych	4 165 900,00	4 165 900,00
W pozostałych jednostkach	300,00	300,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	61 969,87	6 984,05
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	17 730 862,70	8 407 521,61
Inne aktywa	1 049 558,82	156 644,24
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 049 558,82	156 644,24
Rozliczenia międzyokresowe	1 028 274,10	916 477,66
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	867 894,00	829 864,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	160 380,10	86 613,66
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	640 487 832,83	517 279 868,09
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	257 750 017,04	220 515 375,85
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 145 024,84	75 447 593,96
bieżące	86 925 056,38	75 190 225,13
terminowe	219 968,46	257 368,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	170 604 992,20	145 067 781,89
bieżące	64 461 875,68	64 387 918,01
terminowe	106 143 116,52	80 679 863,88
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	341 474 650,25	260 917 097,55
Bieżące	339 755 151,24	259 720 172,34
Terminowe	1 719 499,01	1 196 925,21
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	1 359 801,97	2 338 265,24
Koszty i przychody rozliczane w czasie	170 988,83	246 033,80
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	96 668,31
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 988,83	149 365,49
Rezerwy	3 744 797,85	2 350 237,31
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 749 396,00	566 063,00
Pozostałe rezerwy	1 995 401,85	1 784 174,31
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	535 100,00	531 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	29 873 154,39	24 078 039,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-297 628,18	-340 596,05
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 000,00	250 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 626 950,68	6 394 315,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,90	16,38

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	10 711 189,92	12 610 493,65
Zobowiązania udzielone:	10 711 189,92	12 610 493,65
finansowe	10 241 769,57	11 966 200,73
gwarancyjne	469 420,35	644 292,92
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	112 024 578,11	133 775 596,29

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	29 518 278,96	22 120 833,02
Od sektora finansowego	9 696 009,75	4 130 026,96
Od sektora niefinansowego	9 793 694,64	10 213 663,09
Od sektora budżetowego	1 888 472,91	1 509 739,60
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 140 101,66	6 267 403,37
Koszty odsetek	10 875 082,66	4 445 840,95
Od sektora finansowego	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
Od sektora niefinansowego	4 107 247,65	3 625 355,88
Od sektora budżetowego	6 767 835,01	820 485,07
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 643 196,30	17 674 992,07
Przychody z tytułu prowizji	1 880 037,93	1 841 006,11
Koszty prowizji	175 948,43	173 713,18
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 704 089,50	1 667 292,93
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
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	29 631,87	25 997,93
Wynik działalności bankowej	20 376 917,67	19 368 282,93
Pozostałe przychody operacyjne	201 964,94	150 375,68
Pozostałe koszty operacyjne	14 108,57	39 376,59
Koszty działania banku	12 362 690,71	10 634 331,09
Wynagrodzenia	7 872 921,84	6 720 688,63
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 535 711,06	1 300 785,29
Inne	2 954 057,81	2 612 857,17
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	338 872,12	292 537,55
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	899 964,08	551 366,17
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	899 964,08	551 366,17
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	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
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	233 953,55	53 120,80
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	233 953,55	53 120,80
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	666 010,53	498 245,37
Wynik działalności operacyjnej	7 197 200,68	8 054 168,01
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	7 197 200,68	8 054 168,01
Podatek dochodowy	1 570 250,00	1 659 853,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 626 950,68	6 394 315,01

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)	30 912 858,34	24 495 024,53
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 912 858,34	24 495 024,53
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	531 100,00	559 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 000,00	-28 700,00
zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	4 000,00	0,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	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
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	28 700,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	0,00	28 700,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	535 100,00	531 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 078 039,38	18 960 438,71
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 795 115,01	5 117 600,67
zwiększenia (z tytułu)	5 795 115,01	5 117 600,67
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	5 794 315,01	5 117 600,67
- wpłat wpisowego	800,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 873 154,39	24 078 039,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-340 596,05	-952 814,85
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	42 967,87	612 218,80
zwiększenie (z tytułu)	42 967,87	612 218,80
- przeszacowanie wartości aktywów	42 967,87	612 218,80

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-297 628,18	-340 596,05
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	250 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	250 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 394 315,01	5 677 600,67
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 394 315,01	5 677 600,67
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 394 315,01	5 677 600,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 394 315,01	-5 677 600,67
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 394 315,01	5 677 600,67
- odpis na kapitał (fundusz) zapasowy	5 794 315,01	0,00
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny	450 000,00	0,00
- odpis na ZFŚS	150 000,00	0,00
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
-	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	5 626 950,68	6 394 315,01
Zysk netto	5 626 950,68	6 394 315,01
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 987 576,89	30 912 858,34
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 437 576,89	30 312 858,34

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	5 626 950,68	6 394 315,01
Korekty razem:	-63 355 758,83	17 699 344,81
Amortyzacja	338 872,12	292 537,55
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 378 926,54	-2 506,85
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	20 735,18
Zmiana stanu rezerw	1 394 560,54	289 904,96
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-59 987 234,28	-20 764 561,16
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-107 756 624,67	-577 623,41
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 690 302,63	-10 970 051,44
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	117 792 193,89	47 926 040,66
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	-978 463,27	972 153,35
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-121 874,44	141 748,82
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-75 044,97	2 144,88
Inne korekty	-892 914,58	368 822,27
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-57 728 808,15	24 093 659,82
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	2 890 296,38	2 506,85

	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 zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
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)	540 000,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	2 350 296,38	2 506,85
Wydatki	9 717 199,03	7 717 030,31
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	9 717 199,03	5 217 030,31
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	2 500 000,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 826 902,65	-7 714 523,46
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	4 800,00	612 218,80
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	4 800,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	612 218,80
Wydatki	600 000,00	588 700,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
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	0,00	28 700,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	600 000,00	560 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-595 200,00	23 518,80
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-65 150 910,80	16 402 655,16
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-65 150 910,80	16 402 655,16
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	293 868 764,75	277 466 109,59
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	228 717 853,95	293 868 764,75
- o ograniczonej możliwości dysponowania	46 228 393,41	28 358 383,34

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

Załącznik 1

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 197 200,68	8 054 168,01
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	233 953,55	53 120,80
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	9 103 944,82	3 010 639,63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 847 651,09	2 848 495,46
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 226 377,15	883 184,27
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 616 383,93	2 347 189,42
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 243 608,38	2 054 335,99
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	16 500,00	15 682,50
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 289 606,10	8 999 258,24
K. Podatek dochodowy	435 025,00	1 709 859,00