

# 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: 2024-05-15

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 Ślesinie

#### Siedziba

Województwo: Wielkopolskie

Powiat: Koniński

Gmina: Ślesin

Miejscowość: Ślesin

Identyfikator podatkowy NIP: 6650002656

Numer KRS: 0000105830

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-12-31

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),

Bank stosuje Politykę Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Ślesinie wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 232/2023 z dnia 28.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości, Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Bank stosuje pomniejszenia przy tworzeniu rezerw i odpisów aktualizujących. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Środki trwałe, środki trwałe w budowie, wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, metodą aktuarialną. Bank nie stosuje kompensaty aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.

---

#### ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości ( m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów 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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

---

#### pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

---

### 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 badanym roku nie dokonano zmian w polityce rachunkowości które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

---

### Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W roku 2023 bank dokonał zmiany prezentacji środków pieniężnych w sprawozdaniu rachunku przepływów pieniężnych, szczegółowe zmiany opisane zostały w punkcie 52 informacji dodatkowej.

---

### 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: Dokonano korekty ESP dot. wakacji kredytowych roku 2022, którą ujęto w roku 2023. Korekta dotyczyła dwóch umów kredytowych szczegółowy zmian opisane zostały w punkcie 57 informacji dodatkowej.

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: 31980.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Roczne badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z postanowieniami umowy nr 43/2022/BSF z dnia 24.10.2022 r. Kwota wymieniona stanowi wynagrodzenie brutto dla Związku Rewizyjnego. Sprawozdanie finansowe bada Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu firma audytorska nr 1671, ulica Bukowska 11/6, 60-809 Poznań.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: W Banku Spółdzielczym w Ślesinie została przeprowadzona lustracja pełna w dniach od 23.01.2023 r. do 03.02.2023 r. przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu za okres od 01.01.2019 r. do 30.09.2022 r. Bank nie poniósł kosztów z tego tytułu ponieważ jest członkiem ww. związku i opłaca roczne składki członkowskie.

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
Aktywa razem	189 712 235,93	176 099 135,47
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 608 094,69	2 285 820,57
W rachunku bieżącym	2 608 094,69	2 285 820,57
Rezerwa obowiązkowa	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
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	29 114 745,70	101 348 682,69
W rachunku bieżącym	11 258 786,44	10 414 208,49
Terminowe	17 855 959,26	90 934 474,20
Należności od sektora niefinansowego	44 098 779,40	40 102 888,23
W rachunku bieżącym	1 937 231,56	1 872 305,19
Terminowe	42 161 547,84	38 230 583,04
Należności od sektora budżetowego	27 875 497,48	24 246 678,30
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	27 875 497,48	24 246 678,30
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	82 056 416,93	4 143 354,94
Banków	79 036 751,78	1 126 732,64
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	3 019 665,15	3 016 622,30
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	1 897 800,00	1 897 800,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	1 897 800,00	1 897 800,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	66 336,03	41 180,92
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 497 453,22	1 504 049,15
Inne aktywa	134 673,40	178 312,95
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	134 673,40	178 312,95
Rozliczenia międzyokresowe	362 439,08	350 367,72
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	329 806,00	313 012,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 633,08	37 355,72
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>189 712 235,93</b>	<b>176 099 135,47</b>
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	142 230 286,52	134 360 505,71
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 241 781,62	84 045 254,14
bieżące	64 515 922,35	60 130 459,30
terminowe	24 725 859,27	23 914 794,84
Pozostałe, w tym:	52 988 504,90	50 315 251,57
bieżące	52 202 529,87	49 548 059,13
terminowe	785 975,03	767 192,44
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 099 281,92	17 058 870,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	13 599 983,60	15 055 899,84
Terminowe	2 499 298,32	2 002 970,97
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	645 617,21	401 401,11
Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 840,94	91 660,47
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	107 840,94	91 660,47
Rezerwy	829 022,16	793 808,72
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 950,00	67 135,00
Pozostałe rezerwy	771 072,16	726 673,72
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	241 600,00	243 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 938 162,70	18 288 162,70
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33 883,88	33 883,88
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 486 540,60	4 727 242,07
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	32,85	32,57

## 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	2 744 753,05	2 710 791,84
Zobowiązania udzielone:	2 744 753,05	2 710 791,84
finansowe	2 744 753,05	2 710 791,84
gwarancyjne	0,00	0,00
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	35 770 351,71	32 598 557,68

## 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	12 906 972,69	9 843 262,65
Od sektora finansowego	3 382 034,34	4 334 723,80
Od sektora niefinansowego	3 932 171,60	3 648 819,20
Od sektora budżetowego	2 072 275,09	1 715 177,12
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 520 491,66	144 542,53
Koszty odsetek	836 392,83	674 560,97
Od sektora finansowego	0,00	275,54
Od sektora niefinansowego	716 681,00	587 227,23
Od sektora budżetowego	119 711,83	87 058,20
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 070 579,86	9 168 701,68
Przychody z tytułu prowizji	1 743 833,91	1 727 679,88
Koszty prowizji	165 066,59	148 579,56
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 578 767,32	1 579 100,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	13 649 347,18	10 747 802,00
Pozostałe przychody operacyjne	38 853,29	19 295,30
Pozostałe koszty operacyjne	56 866,12	9 196,33
Koszty działania banku	4 164 236,00	4 595 305,47
Wynagrodzenia	2 421 061,24	2 229 553,05
Ubezpieczenia i inne świadczenia	732 844,82	691 321,74
Inne	1 010 329,94	1 674 430,68
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	180 750,94	191 238,86
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 139 432,60	155 368,14
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 139 432,60	155 368,14
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	108 700,79	78 001,57
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	108 700,79	78 001,57
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 030 731,81	77 366,57
Wynik działalności operacyjnej	8 255 615,60	5 893 990,07
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	8 255 615,60	5 893 990,07
Podatek dochodowy	1 769 075,00	1 166 748,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 486 540,60	4 727 242,07

### 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)	23 392 888,65	18 703 262,36
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 392 888,65	18 703 262,36
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	243 600,00	245 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	-1 600,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	1 600,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	2 000,00	1 600,00
- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	241 600,00	243 600,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 288 162,70	17 608 162,70
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 650 000,00	680 000,00
zwiększenia (z tytułu)	4 650 000,00	680 000,00
- 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	4 650 000,00	680 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	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	22 938 162,70	18 288 162,70
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33 883,88	33 883,88
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
- .....	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	33 883,88	33 883,88
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	100 000,00	100 000,00
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	4 727 242,07	716 015,78
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 727 242,07	716 015,78
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 727 242,07	716 015,78
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 727 242,07	-716 015,78
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 727 242,07	716 015,78

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy	4 650 000,00	716 015,78
- na fundusz społeczno - kulturalny	18 522,07	0,00
- na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	10 000,00	0,00
- na oprocentowanie udziałów Banku	48 720,00	0,00
- .....	0,00	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
- .....	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	6 486 540,60	4 727 242,07
Zysk netto	6 486 540,60	4 727 242,07
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 800 187,18	23 392 888,65
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 683 646,58	23 315 646,58

## 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	6 486 540,60	4 727 242,07
Korekty razem:	-79 741 796,90	-618 853,57
Amortyzacja	180 750,94	191 238,86
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-132 868,42	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	35 213,44	94 519,12
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-77 913 061,99	-526 104,43
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 489 277,20	-6 735 227,53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 624 710,35	3 378 737,07
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	6 910 191,92	2 914 252,45
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	244 216,10	117 980,37
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-12 071,36	-42 958,35
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	16 180,47	15 752,82
Inne korekty	43 639,55	-27 043,95
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-73 255 256,30	4 108 388,50
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	131 718,28	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 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)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	131 718,28	0,00
<b>Wydutki</b>	<b>1 346 310,12</b>	<b>610 262,96</b>
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)	1 147 000,00	513 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	199 310,12	97 262,96
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 214 591,84</b>	<b>-610 262,96</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>Wydutki</b>	<b>79 242,07</b>	<b>37 615,78</b>

	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	50 720,00	26 142,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	28 522,07	11 473,78
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-79 242,07	-37 615,78
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-74 549 090,21	3 460 509,76
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-74 549 090,21	3 460 509,76
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	100 521 511,61	9 239 519,30
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 972 421,40	12 700 029,06
- o ograniczonej możliwości dysponowania	10 784 040,29	10 540 680,55

**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	8 255 615,60	5 893 990,07
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	108 700,79	81 650,20
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	345 907,01	418 744,71
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	353 341,66	236 496,77
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 170 019,08	198 178,72
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	535 287,54	473 592,28
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	412 005,22	210 537,58
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 447 650,86	6 089 325,00
K. Podatek dochodowy	1 795 053,66	1 156 972,00