

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: 2025-05-07

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

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),

Bank stosuje Politykę Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Ślesinie wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 171/2024 z dnia 28.12.2024 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 aktuarną. 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

nie dotyczy

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: 33210.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Roczne badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z postanowieniami umowy nr 34/2024/BSF z dnia 04.11.2024 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: 0

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

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	212 941 037,97	189 712 235,93
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 260 702,84	2 608 094,69
W rachunku bieżącym	2 260 702,84	2 608 094,69
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	31 029 358,98	29 114 745,70

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	25 157 979,15	11 258 786,44
Terminowe	5 871 379,83	17 855 959,26
Należności od sektora niefinansowego	42 771 430,82	44 098 779,40
W rachunku bieżącym	1 396 323,50	1 937 231,56
Terminowe	41 375 107,32	42 161 547,84
Należności od sektora budżetowego	28 843 654,72	27 875 497,48
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	28 843 654,72	27 875 497,48
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	104 115 029,76	82 056 416,93
Banków	101 092 327,18	79 036 751,78
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	3 022 702,58	3 019 665,15
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
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	64 976,25	66 336,03
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 491 782,57	1 497 453,22
Inne aktywa	136 669,50	134 673,40
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	136 669,50	134 673,40
Rozliczenia międzyokresowe	329 632,53	362 439,08
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	288 594,00	329 806,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 038,53	32 633,08
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	212 941 037,97	189 712 235,93
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	158 655 281,68	142 230 286,52
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 925 377,83	89 241 781,62
bieżące	73 258 667,74	64 515 922,35
terminowe	26 666 710,09	24 725 859,27
Pozostałe, w tym:	58 729 903,85	52 988 504,90
bieżące	57 926 928,13	52 202 529,87
terminowe	802 975,72	785 975,03
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 642 630,32	16 099 281,92
Bieżące	16 642 630,32	13 599 983,60
Terminowe	0,00	2 499 298,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	473 184,38	645 617,21
Koszty i przychody rozliczane w czasie	90 702,83	107 840,94
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	90 702,83	107 840,94
Rezerwy	820 140,64	829 022,16
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 156,00	57 950,00
Pozostałe rezerwy	783 984,64	771 072,16
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	243 200,00	241 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	29 308 612,70	22 938 162,70
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	6 573 401,54	6 486 540,60
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	38,92	32,85

Pozycje pozabilansowe

	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
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 117 534,76	2 744 753,05
Zobowiązania udzielone:	6 117 534,76	2 744 753,05
finansowe	6 117 534,76	2 744 753,05
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	34 594 136,95	35 770 351,71

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	12 602 490,15	12 906 972,69
Od sektora finansowego	1 830 200,30	3 382 034,34
Od sektora niefinansowego	2 976 204,68	3 932 171,60
Od sektora budżetowego	2 775 454,43	2 072 275,09
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 020 630,74	3 520 491,66
Koszty odsetek	681 790,79	836 392,83
Od sektora finansowego	4 781,37	0,00
Od sektora niefinansowego	663 685,68	716 681,00
Od sektora budżetowego	13 323,74	119 711,83
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 920 699,36	12 070 579,86
Przychody z tytułu prowizji	1 774 201,36	1 743 833,91
Koszty prowizji	185 690,36	165 066,59
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 588 511,00	1 578 767,32

	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	13 509 210,36	13 649 347,18
Pozostałe przychody operacyjne	40 766,87	38 853,29
Pozostałe koszty operacyjne	22 347,45	56 866,12
Koszty działania banku	5 038 525,50	4 164 236,00
Wynagrodzenia	2 863 206,52	2 421 061,24
Ubezpieczenia i inne świadczenia	926 329,61	732 844,82
Inne	1 248 989,37	1 010 329,94
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	189 140,40	180 750,94
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	778 251,97	1 139 432,60
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	778 251,97	1 139 432,60
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	729 499,63	108 700,79
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	729 499,63	108 700,79
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	48 752,34	1 030 731,81
Wynik działalności operacyjnej	8 251 211,54	8 255 615,60
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	8 251 211,54	8 255 615,60
Podatek dochodowy	1 677 810,00	1 769 075,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 573 401,54	6 486 540,60

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)	29 800 187,18	23 392 888,65
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 800 187,18	23 392 888,65
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	241 600,00	243 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 600,00	-2 000,00
zwiększenia (z tytułu)	1 800,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	1 800,00	0,00
– dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
– dywidenda	0,00	0,00
–	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	200,00	2 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypłat udziałów członkowskich	200,00	2 000,00
– wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
–	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	243 200,00	241 600,00

	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	22 938 162,70	18 288 162,70
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 370 450,00	4 650 000,00
zwiększenia (z tytułu)	6 370 450,00	4 650 000,00
– 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	6 370 000,00	4 650 000,00
– wpłat wpisowego	450,00	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	29 308 612,70	22 938 162,70
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	6 486 540,60	4 727 242,07
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 486 540,60	4 727 242,07
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 486 540,60	4 727 242,07
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 486 540,60	-4 727 242,07
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)	6 486 540,60	4 727 242,07

	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	6 370 000,00	4 650 000,00
- na fundusz społeczno - kulturalny	24 060,60	18 522,07
- na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	20 000,00	10 000,00
- na oprocentowanie udziałów Banku	72 480,00	48 720,00
-	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	6 573 401,54	6 486 540,60
Zysk netto	6 573 401,54	6 486 540,60
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 259 098,12	29 800 187,18
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 855 083,88	29 683 646,58

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	6 573 401,54	6 486 540,60
Korekty razem:	-5 078 170,33	-79 741 796,90
Amortyzacja	189 140,40	180 750,94
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-252 178,07	-132 868,42
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-8 881,52	35 213,44
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 055 211,71	-77 913 061,99
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-119 813,84	-1 489 277,20
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	359 191,34	-7 624 710,35
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	16 968 343,56	6 910 191,92
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	-172 432,83	244 216,10
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	32 806,55	-12 071,36
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-17 138,11	16 180,47
Inne korekty	-1 996,10	43 639,55
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 495 231,21	-73 255 256,30
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	247 629,95	131 718,28

	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	247 629,95	131 718,28
Wydatki	182 109,97	1 346 310,12
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	1 147 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	182 109,97	199 310,12
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	65 519,98	-1 214 591,84
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 250,00	0,00
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	1 800,00	0,00
Inne wpływy finansowe	450,00	0,00
Wydatki	116 740,60	79 242,07

	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	72 680,00	50 720,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	44 060,60	28 522,07
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-114 490,60	-79 242,07
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 446 260,59	-74 549 090,21
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 446 260,59	-74 549 090,21
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	25 972 421,40	100 521 511,61
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	27 418 681,99	25 972 421,40
- o ograniczonej możliwości dysponowania	19 197 719,85	10 784 040,29

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	8 251 211,54	8 255 615,60
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	733 356,57	108 700,79
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-130 645,62	345 907,01
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	304 999,56	353 341,66
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	822 431,21	1 170 019,08
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	573 564,34	535 287,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	604 118,74	412 005,22
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	17 000,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 728 376,96	9 447 650,86
K. Podatek dochodowy	1 658 391,62	1 795 053,66