

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	2024-05-14
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	BANK SPÓŁDZIELCZY W SOKÓŁCE
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Sokólski
Gmina	Sokółka
Miejscowość	Sokółka

Identyfikator podatkowy NIP 5451078082

Numer KRS 0000139461

Wskazanie zakresu działalności i wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank Spółdzielczy w Sokółce posiada pozwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności bankowej. Bank Spółdzielczy wpisany do KRS pod numerem 0000139461 jest bankiem uprawnionym do wykonywania czynności ustalonych w statucie.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane liczbowe, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

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

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po półroczniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu: true - sprawozdanie sporządzone po półroczniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półroczniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

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),

Metoda wyceny aktywów i pasywów została opisana w Polityce (zasadach) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Sokółce.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.). W banku na ustalenie wyniku finansowego składają się wynik na działalność operacyjną (w tym na działalność bankową), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatność z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia.

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 Polityką (zasadami) rachunkowości banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - wprowadzenie do sprawozdania, -bilans, -rachunek zysków i strat, -pozycje pozabilansowe, -zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -rachunek przepływów pieniężnych, -rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą po redni.

pozostałe

-

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod. Zmiany dotyczą należności z tytułu kredytów wycenianych według zaortyzowanego kosztu. Bank wycenia prowizję oraz odsetki według efektywnej stopy procentowej,

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia 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 żadne zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
34700.00	Umowa Banku Spółdzielczego w Sokółce ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczywka w Warszawie 25/23/N/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	501 063 601,40	441 925 641,75
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 857 410,23	5 492 127,02
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	4 857 410,23	5 492 127,02
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	60 517 458,15	49 008 409,62
	W rachunku bie cym	22 395 323,12	22 195 202,49
	Terminowe	38 122 135,03	26 813 207,13
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	132 814 650,58	129 549 261,64
	W rachunku bie cym	3 176 695,17	2 859 439,85
	Terminowe	129 637 955,41	126 689 821,79
V	Nale no ci od sektora bud etowego	94 086 252,23	82 534 428,56
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	94 086 252,23	82 534 428,56
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	202 016 016,17	168 944 718,02
	Banków	202 016 016,17	168 944 718,02
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 011 150,50	3 011 150,50
	W instytucjach finansowych	3 011 150,50	3 011 150,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	0,00	3 262,23
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 346 974,92	1 340 540,54
XV	Inne aktywa	1 074 631,88	1 107 745,78
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 074 631,88	1 107 745,78
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 339 056,74	933 997,84
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 311 214,00	895 629,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	27 842,74	38 368,84
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	501 063 601,40	441 925 641,75
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	366 623 881,27	322 364 198,28
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	261 009 084,79	241 960 702,65
	bie ce	170 624 272,99	159 459 960,37
	terminowe	90 384 811,80	82 500 742,28
	Pozostałe, w tym:	105 614 796,48	80 403 495,63
	bie ce	105 470 851,03	80 259 563,99
	terminowe	143 945,45	143 931,64
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	78 008 485,12	74 197 321,69
	Bie ce	67 225 906,19	66 223 469,06
	Terminowe	10 782 578,93	7 973 852,63
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	1 380 671,66	2 025 678,68
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	127 997,03	116 601,00
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	127 997,03	116 601,00
X	Rezerwy	5 098 816,33	2 230 023,70
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321 098,00	217 885,00
	Pozostałe rezerwy	4 777 718,33	2 012 138,70
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	516 150,00	525 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 806 639,61	29 410 946,66
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	129 428,79	146 593,16
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 371 531,59	10 908 528,58
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	22.85	19.28

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	18 054 792,74	16 780 727,65
	Zobowi zania udzielone:	12 677 792,74	11 421 727,65
	finansowe	12 645 301,43	11 089 236,34
	gwarancyjne	32 491,31	332 491,31
	Zobowi zania otrzymane:	5 377 000,00	5 359 000,00

	finansowe	5 377 000,00	5 359 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	125 001 417,37	132 254 450,95

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień 31 grudnia 2024 r. (lub inny okres)	Kwota na dzień 31 grudnia 2023 r. (lub inny okres)
I	Przychody z tytułu odsetek	33 260 808,87	28 645 030,32
	Od sektora finansowego	3 318 101,06	2 540 483,69
	Od sektora niefinansowego	12 122 422,86	12 829 124,96
	Od sektora budżetowego	6 683 976,01	6 238 836,28
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 136 308,94	7 036 585,39
II	Koszty odsetek	3 580 924,70	1 181 466,17
	Od sektora finansowego	27 434,16	36 063,31
	Od sektora niefinansowego	2 726 307,88	1 003 438,01
	Od sektora budżetowego	827 182,66	141 964,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 679 884,17	27 463 564,15
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 428 374,79	2 511 445,88
V	Koszty prowizji	404 442,97	350 548,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 023 931,82	2 160 896,93
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	35 705,74	2 955,83
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	35 705,74	2 955,83
IX	Wynik z pozycji wymiany	65 647,86	144 675,79
X	Wynik działalności bankowej	31 805 169,59	29 772 092,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	740 768,56	204 186,13
XII	Pozostałe koszty operacyjne	129 495,10	58 124,73
XIII	Koszty działania banku	12 424 056,92	10 814 875,10
	Wynagrodzenia	9 115 203,00	6 496 037,94
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 242 573,38	1 060 668,10
	Inne	2 066 280,54	3 258 169,06
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	144 649,41	119 282,61
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 185 150,86	5 576 991,39
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 185 150,86	5 576 991,39
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 071 796,73	1 057 592,58
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 071 796,73	1 057 592,58
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 113 354,13	4 519 398,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 734 382,59	14 464 597,58
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 734 382,59	14 464 597,58
XXI	Podatek dochodowy	3 362 851,00	3 556 069,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 371 531,59	10 908 528,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	40 991 818,40	30 139 649,82
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	40 991 818,40	30 139 649,82
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	525 750,00	538 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 600,00	-12 450,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 350,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	1 350,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	13 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 600,00	13 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	516 150,00	525 750,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 410 946,66	29 007 166,78
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 395 692,95	403 779,88
	zwiększenia (z tytułu)	8 395 692,95	403 779,88
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	8 378 528,58	403 689,88
	- wpłat wpisowego	0,00	90,00
	- przeksięgowanie z funduszu z aktualizacji wyceny	17 164,37	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 806 639,61	29 410 946,66
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	146 593,16	146 593,16
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-17 164,37	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	17 164,37	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	17 164,37	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	129 428,79	146 593,16
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	2 000 000,00	0,00
	podział nadwy ki bilansowej	2 000 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	10 908 528,58	447 689,88
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	10 908 528,58	447 689,88
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	10 908 528,58	447 689,88
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 908 528,58	-447 689,88
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	10 908 528,58	447 689,88
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 378 528,58	403 689,88
	- przekazania zysku na ZF S	400 000,00	44 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno kulturalny	130 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	9 371 531,59	10 908 528,58
	Zysk netto	9 371 531,59	10 908 528,58
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	49 823 749,99	40 991 818,40
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	49 823 749,99	40 991 818,40

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	252 825,40	3 320 134,48
I	Zysk (strata) netto	9 371 531,59	10 908 528,58
II	Korekty razem:	-9 118 706,19	-7 588 394,10

1.	Amortyzacja	144 649,41	119 282,61
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	2 868 792,63	607 732,46
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-33 071 298,15	-36 207 098,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 308 927,90	-743 649,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 817 212,61	30 133 550,84
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-1 552 397,71
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	48 070 846,42	-1 179 053,40
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-645 007,02	1 097 798,76
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-405 058,90	-46 634,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 396,03	-5 166,05
18.	Inne korekty	33 113,90	187 241,79
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	252 825,40	3 320 134,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-147 821,56	-293 285,28
I	Wpływy	0,00	980,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	980,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	147 821,56	294 265,28
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	147 821,56	294 265,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-147 821,56	-293 285,28
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-539 600,00	-56 360,00
I	Wpływy	0,00	1 440,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	1 350,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	90,00
II	Wydatki	539 600,00	57 800,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	530 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	9 600,00	13 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	530 000,00	44 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-539 600,00	-56 360,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-434 596,16	2 970 489,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-434 596,16	2 970 489,20
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	54 500 536,64	24 716 840,31
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	54 065 940,48	27 687 329,51
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Dodatkowa_informacja.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	12 734 382,59
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 138 558,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 748 438,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	12 305 703,22

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 306 683,66
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	19 343 281,00
K. Podatek dochodowy	3 675 223,00