

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: SprFinBankWZlotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Łosicach

Siedziba

Województwo: mazowieckie

Powiat: łosicki

Gmina: Łosice

Miejscowość: Łosice

Identyfikator podatkowy NIP: 5370009220

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru

Finansowego: • przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, • prowadzenie innych rachunków bankowych, • udzielanie kredytów, • udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, • emitowanie bankowych papierów wartościowych, • przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, • udzielanie pożyczek pieniężnych, • przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych, • wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, • nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, • przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, • udzielanie i potwierdzanie poręczeń, • prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, które realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: • określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do

2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Połączenie Banku Spółdzielczego w Łosicach (bank przejmujący) z Bankiem Spółdzielczym w Kornicy (bank przejmowany) z dniem 30.06.2024 r. w trybie art. 96 i nast. ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze i art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe. Połączenie nastąpiło na podstawie uchwały Nr 29/2024 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łosicach z dnia 21.05.2024 r. oraz uchwały Nr 13/2024 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kornicy z dnia 17.05.2024 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego znak pisma DBS-DBSZA7.724.1.2024.DK, oraz potwierdzeniu tej informacji ujawnieniem w dniu 01.07.2024 r. wpisem w KRS, numer rejestru 0000074200.

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),

- środki pieniężne – według wartości nominalnej;- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszonego o rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące z tytułu odsetek;- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;- 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/rozliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; 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;- aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości lub po niższej z cen: nabycia lub nominalnej;- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o

odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego
0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych
0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 43900.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Podlega badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową 12/23/III/0/BSF/2 z dnia 23.08.2023 r. na badanie sprawozdania finansowego za rok 2024. Kwota badania to kwota netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 23480.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Badanie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Łosicach, w związku z połączeniem z Bankiem Spółdzielczym w Kornicy na dzień 30.06.2024 r. Szkolenia dla pracowników Banku zorganizowane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka. Kwota netto.

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	903 634 857,18	641 551 173,14
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 769 723,97	7 649 709,91
W rachunku bieżącym	9 769 723,97	7 649 709,91
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	136 752 459,26	106 371 795,83
W rachunku bieżącym	84 459 212,79	70 426 714,90
Terminowe	52 293 246,47	35 945 080,93
Należności od sektora niefinansowego	318 229 919,90	245 887 188,99
W rachunku bieżącym	17 413 266,14	17 684 047,46
Terminowe	300 816 653,76	228 203 141,53
Należności od sektora budżetowego	15 784 403,81	5 007 634,02
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	15 784 403,81	5 007 634,02
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	403 472 349,16	262 336 440,00
Banków	24 803 731,79	24 785 153,09
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	375 083 217,37	227 141 961,23
Pozostałe	3 585 400,00	10 409 325,68
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	4 580 512,85	3 694 547,10
W instytucjach finansowych	4 580 512,85	3 694 547,10
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	199 036,50	1 900 887,41
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	92 562,05	81 141,75
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	10 297 914,00	5 691 389,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne aktywa	1 291 214,54	965 313,12
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 291 214,54	965 313,12
Rozliczenia międzyokresowe	3 142 741,93	1 960 325,60
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 491 391,00	1 848 084,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	651 350,93	112 241,60
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	22 019,21	4 800,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	903 634 857,18	641 551 173,14
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	410 000,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	410 000,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	705 441 253,12	511 249 763,74
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	366 500 193,70	259 568 116,93
bieżące	147 926 346,27	139 121 544,38
terminowe	218 573 847,43	120 446 572,55
Pozostałe, w tym:	338 941 059,42	251 681 646,81
bieżące	291 767 589,14	213 486 085,46
terminowe	47 173 470,28	38 195 561,35
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	85 852 098,51	53 927 856,20
Bieżące	81 798 007,39	53 827 427,42
Terminowe	4 054 091,12	100 428,78
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	4 592 375,49	3 397 396,14
Koszty i przychody rozliczane w czasie	291 568,24	271 726,99
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	121 555,44	108 940,43
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 012,80	162 786,56
Rezerwy	5 907 248,98	3 807 409,48
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 113 417,00	708 677,00
Pozostałe rezerwy	4 793 831,98	3 098 732,48
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	951 200,00	602 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	78 445 844,37	52 045 217,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	156 062,20	-270 608,91
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 000 000,00	1 800 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 000 000,00	1 800 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 997 206,27	14 309 812,06
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	25,39	22,76

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	53 045 624,83	51 702 831,13
Zobowiązania udzielone:	39 320 624,83	41 202 831,13
finansowe	37 915 459,92	40 284 972,94
gwarancyjne	1 405 164,91	917 858,19
Zobowiązania otrzymane:	13 725 000,00	10 500 000,00
finansowe	13 725 000,00	10 500 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	276 967 053,13	224 499 443,04

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	49 347 420,96	40 799 882,50
Od sektora finansowego	4 800 502,75	4 189 434,47
Od sektora niefinansowego	24 240 137,84	21 344 301,81
Od sektora budżetowego	3 539 241,07	1 163 695,65
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 767 539,30	14 102 450,57

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty odsetek	9 709 521,01	8 532 632,24
Od sektora finansowego	361,96	1 341,09
Od sektora niefinansowego	7 719 130,29	6 680 552,82
Od sektora budżetowego	1 990 028,76	1 850 738,33
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 637 899,95	32 267 250,26
Przychody z tytułu prowizji	3 422 733,14	3 190 527,95
Koszty prowizji	650 840,22	528 537,61
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 771 892,92	2 661 990,34
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	576 738,69	438 598,73
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	471 644,86	407 324,70
Pozostałych	105 093,83	31 274,03
Wynik z pozycji wymiany	211 503,91	201 319,79
Wynik działalności bankowej	43 198 035,47	35 569 159,12
Pozostałe przychody operacyjne	1 119 703,30	357 678,43
Pozostałe koszty operacyjne	706 214,84	165 187,97
Koszty działania banku	15 114 431,47	11 572 418,91
Wynagrodzenia	8 411 906,08	6 568 784,73
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 002 052,46	2 286 394,31
Inne	3 700 472,93	2 717 239,87
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	774 495,08	452 822,63
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 964 569,81	11 459 158,96
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 964 569,81	11 459 158,96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 138 742,70	6 309 105,98
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 138 742,70	6 309 105,98
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 825 827,11	5 150 052,98
Wynik działalności operacyjnej	23 896 770,27	18 586 355,06
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	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
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	23 896 770,27	18 586 355,06
Podatek dochodowy	4 899 564,00	4 276 543,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 997 206,27	14 309 812,06

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)	68 482 220,59	53 260 159,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	68 482 220,59	53 260 159,84
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	597 800,00	672 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	331 380,79	-74 600,00
zwiększenia (z tytułu)	484 247,14	1 250,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	1 947,14	0,00
- wpłat udziałów	31 550,00	1 050,00
- wpłat nowych członków	600,00	200,00
- połączenia się z BS Kornica	450 150,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	152 866,35	75 850,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	80 516,50	69 600,00
- śmierć członków	72 349,85	6 250,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	929 180,79	597 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	52 045 217,44	44 563 246,55
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	26 400 626,93	7 481 970,89
zwiększenia (z tytułu)	26 400 626,93	7 481 970,89
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 009 699,67	7 481 920,89
- wpłat wpisowego	150,00	50,00
- podział nadwyżki bilansowej BS Kornica	255 452,49	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
- połączenia się z BS Kornica	13 135 324,77	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	78 445 844,37	52 045 217,44
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-270 608,91	-1 341 401,61
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	426 671,11	1 070 792,70
zwiększenie (z tytułu)	1 688 372,55	2 250 699,82
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 338 242,61	2 144 052,46
- podatek odroczony dot. wyceny	183 043,00	82 272,00
- połączenia się z BS Kornica	142 711,58	0,00
- skutków przeklasyfikowania instrumentów dostępnych do		
sprzedaży do utrzymywanych do terminu wymagalności		
">	24 375,36	24 375,36
- skutków przeklasyfikowania instrumentów dostępnych do		
sprzedaży do utrzymywanych do terminu wymagalności		
zmniejszenie (z tytułu)	1 261 701,44	1 179 907,12
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 013 718,44	809 774,12
- podatek odroczony dot. wyceny	244 703,00	370 133,00
- połączenia się z BS Kornica	3 280,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	156 062,20	-270 608,91
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 800 000,00	1 400 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00	400 000,00
zwiększenie (z tytułu)	1 200 000,00	400 000,00
- podział zysku	1 200 000,00	400 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 000 000,00	1 800 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (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 początek okresu	14 309 812,06	7 912 148,30
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 309 812,06	7 912 148,30
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 309 812,06	7 912 148,30
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 309 812,06	-7 912 148,30
zwiększenie (z tytułu)	255 452,49	53 766,60
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	53 766,60
- połączeniem z BS Kornica	255 452,49	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	14 565 264,55	7 965 914,90
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 265 152,16	7 481 920,89
- przekazania zysku na dywidendę	100 112,39	83 994,01
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 200 000,00	400 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
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	18 997 206,27	14 309 812,06
Zysk netto	18 997 206,27	14 309 812,06
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	101 528 293,63	68 482 220,59
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	101 528 293,63	68 482 220,59

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	18 997 206,27	14 309 812,06
Korekty razem:	1 866 834,70	1 387 704,29
Amortyzacja	774 495,08	452 822,63
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	34 950,09	-342,00
Zmiana stanu rezerw	1 466 121,74	1 067 995,48
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-135 371 407,53	-64 859 682,65
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 257 960,51	-5 986 287,42
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-31 234 735,96	-34 630 271,61
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)	2 000 000,00	2 000 000,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-200 000,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	116 211 221,38	103 285 591,07
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	996 231,54	668 604,82
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-309 758,54	-602 989,54
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 770,38	35 733,98
Inne korekty	20 243 526,77	-43 470,47
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 864 040,97	15 697 516,35
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	20 999,96	342,00
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

	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 innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	20 999,96	342,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	4 303 797,38	1 205 118,45
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	4 303 797,38	1 205 118,45
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 282 797,42	-1 204 776,45
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	32 300,00	411 300,00
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	32 150,00	1 250,00
Inne wpływy finansowe	150,00	410 050,00
Wydatki	461 031,60	159 844,01
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	210 000,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu 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
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	251 031,60	159 844,01
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I- II)	-428 731,60	251 455,99
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 152 511,95	14 744 195,89
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 152 511,95	14 744 195,89
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	78 076 424,81	63 332 228,92
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	94 228 936,76	78 076 424,81
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 401 050,45	1 278 291,46

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

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

Opis

Informacja dodatkowa

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	23 896 770,27
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 937 548,58
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	9 935 611,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	8 581 668,66
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	6 515 820,36
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 534 123,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	5 759 097,93
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-46 995,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 849 129,00
K. Podatek dochodowy	4 911 335,00

[Wygeneruj PDF](#)
[Pobierz XLS](#)