

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: 2024-06-12

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach

Siedziba

Województwo: wielkopolskie

Powiat: poznański

Gmina: Pobiedziska

Miejscowość: Pobiedziska

Identyfikator podatkowy NIP: 7840004966

Numer KRS: 0000103379

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielenie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 12) świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego :

- 1) wydawanie kart płatniczych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności :

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 2) dokonuje za warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie :
 - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.
- 6) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych,
- 7) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
- 8) nabywania i zbywania na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt. 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

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

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

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 193/2021 z dnia 29.12.2021r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz. 120, z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.). Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 1 października 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i walucie polskiej za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, z rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Politykę Rachunkowości Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane 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 pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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.

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalent środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

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: 29600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne netto, wynikające z umowy zawartej z firmą audytorską wykonującą badanie sprawozdania finansowego Banku.

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: 2583.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia dla pracowników Banku.

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	299 318 338,87	272 012 877,63
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 902 950,23	3 320 838,05
W rachunku bieżącym	4 902 950,23	3 320 838,05
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	166 821 013,20	159 754 730,63
W rachunku bieżącym	27 048 365,22	19 528 365,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	139 772 647,98	140 226 364,94
Należności od sektora niefinansowego	110 343 325,41	100 428 674,82
W rachunku bieżącym	5 506 031,59	5 631 424,34
Terminowe	104 837 293,82	94 797 250,48
Należności od sektora budżetowego	9 050 225,37	2 373 953,59
W rachunku bieżącym	0,00	191 457,68
Terminowe	9 050 225,37	2 182 495,91
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 588 549,79	1 593 242,85
Banków	1 588 549,79	1 593 242,85
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
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	2 155 570,66	2 149 570,66
W instytucjach finansowych	2 091 500,00	2 091 500,00
W pozostałych jednostkach	64 070,66	58 070,66
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	444 655,70	514 874,26

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 429 814,17	1 283 886,91
Inne aktywa	164 290,51	114 371,00
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	164 290,51	114 371,00
Rozliczenia międzyokresowe	2 417 943,83	478 734,86
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	560 224,00	472 877,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 857 719,83	5 857,86
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	299 318 338,87	272 012 877,63
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 000,00	0,00
W rachunku bieżącym	1 000,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	217 963 720,34	192 210 218,65
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 193 033,84	71 483 095,80
bieżące	16 395 057,87	16 773 904,34
terminowe	72 797 975,97	54 709 191,46
Pozostałe, w tym:	128 770 686,50	120 727 122,85
bieżące	125 458 465,25	119 407 612,40
terminowe	3 312 221,25	1 319 510,45
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 497 739,78	54 446 208,56
Bieżące	43 711 196,20	51 556 915,70
Terminowe	4 786 543,58	2 889 292,86
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	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
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	941 309,26	589 747,31
Koszty i przychody rozliczane w czasie	156 686,47	165 289,24
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	659,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	156 686,47	164 630,24
Rezerwy	1 753 602,32	1 302 483,38
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	722 567,00	531 410,00
Pozostałe rezerwy	1 031 035,32	771 073,38
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	296 600,00	293 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 140 653,08	16 798 697,45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	115 877,41	115 877,41
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	560 000,00	560 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	560 000,00	560 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 891 150,21	5 530 755,63
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,62	16,21

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	12 960 829,05	12 378 984,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania udzielone:	12 960 829,05	12 378 984,99
finansowe	12 161 437,75	11 661 943,69
gwarancyjne	799 391,30	717 041,30
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	80 005 009,12	74 801 998,26

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	21 737 769,64	15 314 204,48
Od sektora finansowego	10 146 550,19	7 018 668,35
Od sektora niefinansowego	10 430 527,33	7 572 993,19
Od sektora budżetowego	990 813,98	615 220,26
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	169 878,14	107 322,68
Koszty odsetek	4 212 816,30	1 926 680,63
Od sektora finansowego	-9 716,11	9 011,28
Od sektora niefinansowego	2 791 046,04	816 781,03
Od sektora budżetowego	1 431 486,37	1 100 888,32
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 524 953,34	13 387 523,85
Przychody z tytułu prowizji	1 647 539,50	1 586 460,14
Koszty prowizji	195 901,92	174 572,87
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 451 637,58	1 411 887,27
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	19 378,00	8 744,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	19 378,00	8 744,00
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	-6 892,73	5,75
Wynik działalności bankowej	18 989 076,19	14 808 160,87
Pozostałe przychody operacyjne	148 261,26	122 064,84
Pozostałe koszty operacyjne	42 308,10	41 878,03
Koszty działania banku	7 441 260,27	6 667 349,62
Wynagrodzenia	3 582 035,62	2 703 558,23
Ubezpieczenia i inne świadczenia	782 087,35	654 978,62
Inne	3 077 137,30	3 308 812,77
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	207 155,06	201 044,18
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 507 448,08	1 720 759,26
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 507 448,08	1 720 759,26
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	960 615,27	583 130,01
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	960 615,27	583 130,01
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 546 832,81	1 137 629,25
Wynik działalności operacyjnej	8 899 781,21	6 882 324,63
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	8 899 781,21	6 882 324,63
Podatek dochodowy	2 008 631,00	1 351 569,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 891 150,21	5 530 755,63

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)	23 298 930,49	17 805 774,86
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 298 930,49	17 805 774,86
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	293 600,00	306 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 000,00	-12 700,00
zwiększenia (z tytułu)	3 900,00	1 200,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	400,00	1 200,00
- wpłata nowych członków	3 500,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	900,00	13 900,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	11 500,00
- śmierć członków	500,00	2 400,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	296 600,00	293 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 798 697,45	16 048 350,43
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 341 955,63	750 347,02
zwiększenia (z tytułu)	5 341 955,63	750 347,02

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 340 755,63	750 247,02
- wpłat wpisowego	1 200,00	100,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 140 653,08	16 798 697,45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	115 877,41	115 877,41
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	115 877,41	115 877,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	560 000,00	560 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	560 000,00	560 000,00
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
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	5 530 755,63	775 247,02
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 530 755,63	775 247,02
- korekty błędów podstawowych	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
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 530 755,63	775 247,02
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 530 755,63	-775 247,02
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	5 530 755,63	775 247,02
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 340 755,63	750 247,02
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	90 000,00	25 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	6 891 150,21	5 530 755,63
Zysk netto	6 891 150,21	5 530 755,63
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 004 280,70	23 298 930,49
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 714 280,70	23 298 930,49

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	6 891 150,21	5 530 755,63
Korekty razem:	11 593 206,93	-2 277 187,16
Amortyzacja	207 155,06	201 044,18
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-19 378,00	-8 744,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	2 546,61
Zmiana stanu rezerw	451 118,94	515 105,32
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 693,06	-19 505,96
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 380 676,63	-23 552 360,45
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-16 590 922,37	-6 083 637,31
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	1 000,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 805 032,91	26 832 230,69
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	351 561,95	161 143,82
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 939 867,97	-318 936,89
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 943,77	-5 983,17
Inne korekty	-49 919,51	-90,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	18 484 357,14	3 253 568,47
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	19 378,00	8 744,00

	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	19 378,00	8 744,00
Wydatki	288 863,76	1 544 961,60
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)	6 000,00	1 403 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	282 863,76	141 961,60
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-269 485,76	-1 536 217,60
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	5 100,00	1 300,00
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	3 900,00	1 200,00
Inne wpływy finansowe	1 200,00	100,00
Wydatki	190 900,00	30 300,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	900,00	5 300,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	190 000,00	25 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-185 800,00	-29 000,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	18 029 071,38	1 688 350,87
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	18 029 071,38	1 688 350,87
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	70 163 356,54	21 160 852,87
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	88 192 427,92	22 849 203,74
- o ograniczonej możliwości dysponowania	124 580,43	788 500,76

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	8 899 781,21
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	960 615,27
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 538 226,90
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 566 471,56
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 588 115,28
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 299 951,11
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	848 412,11
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 006 565,00
K. Podatek dochodowy	1 901 247,00