

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	2024-06-18
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	Vistula Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Płocki
Gmina	Wyszogród
Miejscowość	Wyszogród
Identyfikator podatkowy NIP	7741018830
Numer KRS	0000100567

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami, jest Bankiem uprawnionym do wykonywania następujących czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , 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

TAK

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

NIE

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),

1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej, 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej odsetek i prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniające rozporządzenia w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017 roku poz.1965), 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe, 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia, 5) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, 6) pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku według wartości godziwej, 7) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne, 8) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej i taka wycena nie odbiega od wyceny wg. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, 9) fundusze własne według wartości nominalnej, 10) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, 11) Bank posiada aktywa-pasywa w walutach obcych, 12) Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczą przyznanych a jeszcze nie wykorzystanych linii kredytowych oraz udzielonych gwarancji i wykazuje się w wartości nominalnej, 13) Przychody i koszty uznawane są zgodnie z zasadą współmierności oraz memoriałową, 14) Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi, 15) Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik 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 oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wynik działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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 sporządzane jest w strukturze logicznej

(XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy 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 elektronicznym /profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

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 tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: 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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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 prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo wyjaśnił zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

34000.00	Kwota 34000,00 jest kwotą netto, wynagrodzeniem należnym, wynikającym z umowy między bankiem a Związkiem Rewizyjnym Banków imieniem Franciszka Stefczyka w Warszawie.
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 dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	569 256 602,23	443 688 189,79
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 717 223,14	11 192 250,15
	W rachunku bieżącym	8 717 223,14	11 192 250,15
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	92 398 833,82	60 940 666,06
	W rachunku bieżącym	28 512 377,05	20 825 999,46
	Terminowe	63 886 456,77	40 114 666,60
IV	Należności od sektora niefinansowego	170 474 385,48	148 236 758,99
	W rachunku bieżącym	8 283 744,60	8 185 207,41
	Terminowe	162 190 640,88	140 051 551,58
V	Należności od sektora budżetowego	41 614 278,51	30 996 041,66
	W rachunku bieżącym	1 910,28	0,00
	Terminowe	41 612 368,23	30 996 041,66
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	246 279 441,53	182 132 082,57
	Banków	166 046 259,55	128 451 746,36
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	75 426 126,50	49 722 939,17
	Pozostałe	4 807 055,48	3 957 397,04
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	1 977 418,00	1 977 418,00
	W instytucjach finansowych	1 972 418,00	1 972 418,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 146,58	42 258,27
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 942 996,69	4 602 847,64
XV	Inne aktywa	1 310 764,23	2 379 085,72
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	428 266,66
	Pozostałe	1 310 764,23	1 950 819,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 525 114,25	1 188 780,73
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 493 399,00	1 126 294,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 715,25	62 486,73
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	569 256 602,23	443 688 189,79
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	396 866 119,50	338 894 332,18
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	254 400 224,50	214 653 099,87
	bieżące	75 180 178,38	71 399 298,83
III	terminowe	179 220 046,12	143 253 801,04
	Pozostałe, w tym:	142 465 895,00	124 241 232,31
	bieżące	139 534 719,79	120 404 813,85
	terminowe	2 931 175,21	3 836 418,46
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	135 199 361,90	72 582 585,06
IV	Bieżące	134 059 892,47	71 770 231,47
	Terminowe	1 139 469,43	812 353,59
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 346 898,27	1 926 311,56
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	256 101,61	221 627,75
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	59 009,20	23 534,76
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	197 092,41	198 092,99
	Rezerwy	2 361 972,03	1 942 724,84
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 575 126,00	1 100 209,00
	Pozostałe rezerwy	786 846,03	842 515,84
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 000 000,00	3 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 484 550,00	1 503 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 194 086,63	18 085 401,88
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	342 500,57	342 500,57
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 080 821,20	1 080 821,20
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 080 821,20	1 080 821,20
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	225 023,00	350 172,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 899 167,52	3 757 812,75
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	15.55	15.52

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 878 944,49	14 139 126,75
	Zobowiązania udzielone:	15 878 944,49	14 139 126,75
I	finansowe	13 665 674,49	12 180 295,95
	gwarancyjne	2 213 270,00	1 958 830,80
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	140 741 311,76	150 112 010,35

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	36 268 341,99	27 955 673,89
I	Od sektora finansowego	3 919 440,38	2 917 328,32
	Od sektora niefinansowego	16 435 942,83	15 424 470,60
	Od sektora budżetowego	2 088 183,47	1 600 602,09
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 824 775,31	8 013 272,88
	Koszty odsetek	13 543 626,48	6 902 899,89
II	Od sektora finansowego	216 683,93	181 485,33
	Od sektora niefinansowego	8 424 757,48	3 398 925,65
	Od sektora budżetowego	4 902 185,07	3 322 488,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 724 715,51	21 052 774,00
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 691 631,12	3 041 685,05
V	Koszty prowizji	564 309,17	546 844,62
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 127 321,95	2 494 840,43
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	57 513,90	28 094,80
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	57 513,90	28 094,80
IX	Wynik z pozycji wymiany	191 726,62	248 184,84
X	Wynik działalności bankowej	25 101 277,98	23 823 894,07
XI	Pozostałe przychody operacyjne	979 957,27	649 187,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	261 476,83	226 287,39
	Koszty działania banku	10 638 227,28	9 058 744,74
XIII	Wynagrodzenia	5 913 979,90	4 438 385,10
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 253 597,62	888 522,55
	Inne	3 470 649,76	3 731 837,09
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	459 324,44	461 401,27
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 069 012,40	11 053 108,27
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 919 012,40	10 953 108,27
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	150 000,00	100 000,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	960 849,22	3 004 093,79
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	960 849,22	3 004 093,79
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	8 108 163,18	8 049 014,48
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 614 043,52	6 677 633,75
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 614 043,52	6 677 633,75
XXI	Podatek dochodowy	2 714 876,00	2 919 821,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 899 167,52	3 757 812,75

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	25 120 608,40	21 071 507,65
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 120 608,40	21 071 507,65
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 503 900,00	1 567 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-19 350,00	-63 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 050,00	7 350,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	900,00	2 100,00
	- wpłat nowych członków	3 150,00	5 250,00
	zmniejszenia (z tytułu)	23 400,00	70 950,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	23 400,00	70 950,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 484 550,00	1 503 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 085 401,88	17 633 492,63
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 108 684,75	451 909,25
	zwiększenia (z tytułu)	4 108 684,75	451 909,25
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 757 812,75	287 380,25
	- wpłat wpisowego	700,00	950,00
	- zysk z lat ubiegłych	350 172,00	163 579,00
	- 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	22 194 086,63	18 085 401,88
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	342 500,57	338 734,57
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	3 766,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 766,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	3 766,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	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	342 500,57	342 500,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 080 821,20	1 080 821,20
	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	1 080 821,20	1 080 821,20
	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	4 107 984,75	450 959,25
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 107 984,75	450 959,25
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 107 984,75	450 959,25
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 882 961,75	-100 787,25
	zwiększenie (z tytułu)	225 023,00	350 172,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	225 023,00	350 172,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 107 984,75	450 959,25
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 107 984,75	450 959,25
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	225 023,00	350 172,00
	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	225 023,00	350 172,00
	Wynik netto	3 899 167,52	3 757 812,75
	Zysk netto	3 899 167,52	3 757 812,75
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 226 148,92	25 120 608,40
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 226 148,92	25 120 608,40

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	26 688 534,45	10 727 115,58
I	Zysk (strata) netto	3 899 167,52	3 757 812,75
II	Korekty razem:	22 789 366,93	6 969 302,83
1.	Amortyzacja	459 324,44	461 401,27

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	419 247,19	194 959,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-64 147 358,96	-120 770 510,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 861 595,10	49 486 666,26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-32 855 863,34	18 597 590,27
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	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	120 588 564,16	58 585 834,54
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	420 586,71	794 119,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-300 859,08	-126 095,84
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 000,58	27 120,27
18.	Inne korekty	1 068 321,49	-281 782,37
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	26 688 534,45	10 727 115,58
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-773 361,80	-415 341,66
I	Wpływy	336 874,66	0,00
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	0,00
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	336 874,66	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 110 236,46	415 341,66
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	1 110 236,46	415 341,66
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-773 361,80	-415 341,66
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	206 373,00	287 522,00
I	Wpływy	229 773,00	358 472,00
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	4 750,00	8 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	225 023,00	350 172,00
II	Wydatki	23 400,00	70 950,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
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	23 400,00	70 950,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	206 373,00	287 522,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	26 121 545,65	10 599 295,92
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	26 121 545,65	10 599 295,92
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	46 123 001,12	21 418 953,69
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	72 244 546,77	32 018 249,61
	– 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

Informacja_dodatkowa_cz_II-sig-sig-sig-sig.pdf

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	6 614 043,52
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	2 215 747,58
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	9 323 094,32
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	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 721 390,00
K. Podatek dochodowy	2 607 064,00