

**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	2025-03-27
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Stopnicy

Siedziba

Województwo Świętokrzyskie

Powiat Busko-Zdrój

Gmina Stopnica

Miejscowość Stopnica

Identyfikator podatkowy NIP 6551095034

Numer KRS 0000146126

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, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 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, wykonuje 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. Poza czynnościami wymienionymi powyżej Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2024-01-01 **Okres 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

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),

Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie przychodów i kosztów jest stosowane zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości: Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1)środki pieniężne- według wartości nominalnej,2)kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,3)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,4)aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej a skutki zmiany 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 i kosztach finansowych,5)wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia na dzień bilansowy wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy aktualizujące,6)rzeczowe aktywa trwałe-Bank wycenia wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji środków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne a także odpisy z tyt. trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się:1)wynik z działalności operacyjnej (w tym z działalności bankowej),2)wynik operacji nadzwyczajnych,3)obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalności bankowej obejmuje:wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu:-wynik operacji finansowych, -wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje:-wynik z działalności bankowej skorygowany o różnicę między:-pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi:-koszty działania banku:-amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych;- wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a startami 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 Rozporządzenia oraz Polityką (zasadami) rachunkowości, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej xml

obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie amian 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 sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy Członkowie Zarządu.

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 są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności 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. Rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kapitały własne - w wartości nominalnej.

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

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
22632.00	Umowa nr 35/23/II/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego, zawarta w dniu 31.10.2023 r. pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Stopnicy a ZRBS w Warszawie.(Kwota 22 632,00 brutto)
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
3001.20	Bank korzystał ze szkoleń prowadzonych przez ZRBS. Kwota podana w wysokości brutto.

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	123 283 047,82	111 190 298,00
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 443 710,77	874 126,48
	W rachunku bieżącym	1 443 710,77	874 126,48
	Rezerwa obowiązkowa		
	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	60 540 845,19	79 886 431,44
	W rachunku bieżącym	22 405 990,67	31 615 720,40
	Terminowe	38 134 854,52	48 270 711,04
IV	Należności od sektora niefinansowego	10 951 838,69	9 402 087,54
	W rachunku bieżącym	1 485 543,43	471 883,15
	Terminowe	9 466 295,26	8 930 204,39
V	Należności od sektora budżetowego	14 886 537,81	11 427 461,45
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	14 886 537,81	11 427 461,45
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 693 408,71	7 504 816,68
	Banków	27 680 668,91	2 687 160,47
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 012 739,80	3 035 661,71
	Pozostałe	0,00	1 781 994,50
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	729 798,50	729 798,50
	W instytucjach finansowych	729 798,50	729 798,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	388 149,44
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym: – wartość firmy	75 496,41	19 806,74
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
XV	Inne aktywa	502 271,14	429 820,85
	Przejęte aktywa – do zbycia	407 493,60	472 277,88
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	407 493,60	472 277,88
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51 647,00	55 521,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	51 647,00	55 521,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
		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	123 283 047,82	111 190 298,00
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	105 130,99	0,00
II	W rachunku bieżącym	105 130,99	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	86 491 058,92	76 161 197,27
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	47 601 344,98	41 052 755,21
	bieżące	25 330 683,01	21 858 038,56
III	terminowe	22 270 661,97	19 194 716,65
	Pozostałe, w tym:	38 889 713,94	35 108 442,06
	bieżące	38 491 968,76	34 720 863,02
	terminowe	397 745,18	387 579,04
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 999 820,05	21 217 080,71
IV	Bieżące	19 999 820,05	21 217 080,71
	Terminowe	0,00	0,00
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	1 379 551,30	366 753,09
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	7 914,79	12 137,46
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	702,90	2 858,76
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	7 211,89	9 278,70
	Rezerwy	346 245,69	434 594,01
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 235,00	49 474,00
	Pozostałe rezerwy	315 010,69	385 120,01
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	228 990,00	229 740,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 488 596,91	10 071 297,02
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	27 438,69	139 624,97
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	110 773,58	110 773,58
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe	85 773,58	85 773,58
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 097 526,90	2 447 099,89
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	50,95	39,11

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	352 125,87	1 174 758,39
	Zobowiązania udzielone:	352 125,87	1 174 758,39
I	finansowe	352 125,87	1 174 758,39
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	3 535 131,28	2 519 663,11

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	6 152 775,47	5 997 889,26
I	Od sektora finansowego	3 568 018,94	2 875 169,83
	Od sektora niefinansowego	810 565,94	487 883,42
	Od sektora budżetowego	704 293,08	901 214,23
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 069 897,51	1 733 621,78
	Koszty odsetek	1 314 561,50	1 344 348,95
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	600 926,74	499 305,00
	Od sektora budżetowego	713 634,76	845 043,95
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 838 213,97	4 653 540,31
IV	Przychody z tytułu prowizji	740 057,00	760 840,87
V	Koszty prowizji	38 406,31	37 699,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	701 650,69	723 141,76
	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	128 110,31	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	128 110,31	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	5 667 974,97	5 376 682,07
XI	Pozostałe przychody operacyjne	123 673,37	510,20
XII	Pozostałe koszty operacyjne	3 555,20	154,60
	Koszty działania banku	2 760 100,62	2 594 422,94
XIII	Wynagrodzenia	1 542 851,20	1 523 688,25
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	378 583,74	338 705,19
	Inne	838 665,68	732 029,50
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	88 627,57	90 268,43
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	553 068,33	6 741,09
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	553 068,33	6 741,09
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 341,28	3 211,68
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 341,28	3 211,68
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	547 727,05	3 529,41
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 391 637,90	2 688 816,89
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 391 637,90	2 688 816,89
XXI	Podatek dochodowy	294 111,00	241 717,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 097 526,90	2 447 099,89

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)	12 998 535,46	10 557 753,85
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 998 535,46	10 557 753,85
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	229 740,00	230 640,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-750,00	-900,00
	zwiększenia (z tytułu)	600,00	930,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	930,00
	– wpłat nowych członków	600,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 350,00	1 830,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	1 830,00
	– śmierć członków	1 350,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	228 990,00	229 740,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 071 297,02	8 319 086,60
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 417 299,89	1 752 210,42
	zwiększenia (z tytułu)	2 417 299,89	1 752 210,42
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 417 099,89	1 751 900,42
	– wpłat wpisowego	200,00	310,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 488 596,91	10 071 297,02
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	139 624,97	125 353,25
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-112 186,28	14 271,72
	zwiększenie (z tytułu)	11 095,00	25 366,72
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	25 366,72
	– podatek odroczony dot. wyceny	11 095,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	123 281,28	11 095,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	123 281,28	0,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	11 095,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	27 438,69	139 624,97
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	25 000,00	25 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	85 773,58	85 773,58
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	85 773,58	85 773,58
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 447 099,89	1 771 900,42
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 447 099,89	1 771 900,42
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 447 099,89	1 771 900,42
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 447 099,89	-1 771 900,42
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 447 099,89	1 771 900,42
	– przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 417 099,89	1 751 900,42
	– przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	– przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	20 000,00
	– przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	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	2 097 526,90	2 447 099,89
	Zysk netto	2 097 526,90	2 447 099,89
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 953 326,08	12 998 535,46
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 923 326,08	12 968 535,46

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	-7 712 862,03	20 033 712,86
I	Zysk (strata) netto	2 097 526,90	2 447 099,89
II	Korekty razem:	-9 810 388,93	17 586 612,97
1.	Amortyzacja	88 627,57	90 268,43

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	-131 133,92	14 271,72
5.	Zmiana stanu rezerw	-88 348,32	242 261,64
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 188 592,03	23 977 924,22
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 211 824,48	-7 193 802,56
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 008 827,51	-3 632 107,47
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	-25 366,72
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	105 130,99	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 112 600,99	5 570 893,34
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	1 012 798,21	-1 405 330,43
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 718,14	-22 707,24
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 066,81	-2 425,44
18.	Inne korekty	75 879,28	-27 266,52
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-7 712 862,03	20 033 712,86
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	179 234,55	-159 273,02
I	Wpływy	396 002,08	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)	396 002,08	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	216 767,53	159 273,02
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	216 767,53	159 273,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	179 234,55	-159 273,02
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-30 550,00	-20 590,00
I	Wpływy	800,00	1 240,00
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	600,00	930,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	310,00
II	Wydatki	31 350,00	21 830,00
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	30 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 350,00	1 830,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-30 550,00	-20 590,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 564 177,48	19 853 849,84
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 564 177,48	19 853 849,84
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	69 548 733,44	49 694 883,60
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	61 984 555,96	69 548 733,44
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 976 477,23	6 388 875,89

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.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	2 391 637,90
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	129 312,76
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	414 957,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	597 159,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	880 667,08
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	155 462,44

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	176 425,30
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 304 231,00
K. Podatek dochodowy	297 381,00

Z A R Z Ä D
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w Stopnicy

WICEPREZES ZARZÄDU
ds. finansowo-księgowych


mgr Ewa Góra

PREZES ZARZÄDU


mgr Łukasz Magdziarz

CZŁONEK ZARZÄDU


mgr Beata Jaskóła