

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: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-05-30

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu

Siedziba

Województwo: podlaskie

Powiat: wysokomazowiecki

Gmina: Ciechanowiec

Miejscowość: Ciechanowiec

Identyfikator podatkowy NIP: 7220002588

Numer KRS: 0000030364

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 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
- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 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
2022-01-01

Do
2022-12-31

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
true

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 rachunkowości przyjęte uchwałą Zarządu Nr 157/2022 z dnia 27.12.2022r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania wyniku finansowego oraz sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady:

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł.

Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek).

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na finansowy wynik netto (zysk lub strata) składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

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 zasadami rachunkowości Banku, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych, z zachowaniem struktury logicznej (XML). 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 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

Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, jednak nie wywierają one istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty z tytułu popełnionego błędu.

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: W Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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: 26900.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za badanie sprawozdania finansowego za rok 2022, wynikające z umowy.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

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	380 694 059,04	369 666 671,27
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 804 280,10	4 635 874,91
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	5 804 280,10	4 635 874,91
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	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
Należności od sektora finansowego	70 847 944,43	49 574 271,67
W rachunku bieżącym	10 418 496,59	5 937 422,24
Terminowe	60 429 447,84	43 636 849,43
Należności od sektora niefinansowego	140 544 600,34	162 233 255,14
W rachunku bieżącym	4 545 460,09	5 408 542,55
Terminowe	135 999 140,25	156 824 712,59
Należności od sektora budżetowego	10 851 942,40	13 180 790,24
W rachunku bieżącym	0,00	665 831,52
Terminowe	10 851 942,40	12 514 958,72
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	144 128 441,46	132 147 584,49
Banków	71 114 642,66	88 422 278,66
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	68 015 805,65	43 725 305,83
Pozostałe	4 997 993,15	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	2 969 661,00	2 969 661,00
W instytucjach finansowych	2 960 661,00	2 960 661,00
W pozostałych jednostkach	9 000,00	9 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 237,09	16 480,51
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 985 352,75	3 819 507,12
Inne aktywa	614 151,48	420 443,68
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	614 151,48	420 443,68
Rozliczenia międzyokresowe	945 447,99	668 802,51
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	874 035,00	658 778,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 412,99	10 024,51
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	380 694 059,04	369 666 671,27
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	310 457 936,08	292 591 223,49
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	186 031 670,79	187 134 686,62
bieżące	76 271 959,09	78 847 811,94
terminowe	109 759 711,70	108 286 874,68
Pozostałe, w tym:	124 426 265,29	105 456 536,87
bieżące	122 503 914,53	104 047 528,17
terminowe	1 922 350,76	1 409 008,70
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 326 737,57	41 331 823,56
Bieżące	25 158 562,32	37 684 705,28
Terminowe	168 175,25	3 647 118,28

	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 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	1 683 140,64	1 203 793,10
Koszty i przychody rozliczane w czasie	87 609,28	91 234,25
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	87 609,28	91 234,25
Rezerwy	2 034 525,08	1 607 787,30
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	327 399,00	122 448,00
Pozostałe rezerwy	1 707 126,08	1 485 339,30
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 300 950,00	1 339 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 675 969,65	26 235 779,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-251 427,86	-316 582,55
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 987 302,54	3 987 302,54
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	975 000,00	975 000,00
Pozostałe	3 012 302,54	3 012 302,54
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	8 391 316,06	1 595 209,93
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,92	18,97

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

	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	5 951 951,04	9 296 317,04
Zobowiązania udzielone:	5 951 951,04	9 296 317,04
finansowe	5 739 726,04	9 131 092,04
gwarancyjne	212 225,00	165 225,00
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	155 982 845,80	178 248 808,02

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	22 370 964,09	6 817 521,34
Od sektora finansowego	2 890 419,54	83 820,77
Od sektora niefinansowego	12 125 093,11	5 954 575,52
Od sektora budżetowego	1 763 457,56	251 472,14
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 591 993,88	527 652,91
Koszty odsetek	1 748 237,79	236 912,68
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 736 528,29	229 361,38
Od sektora budżetowego	11 709,50	7 551,30
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 622 726,30	6 580 608,66
Przychody z tytułu prowizji	1 953 882,23	1 962 573,03
Koszty prowizji	303 608,15	266 635,81
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 650 274,08	1 695 937,22

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	45 592,91	15 984,06
Wynik działalności bankowej	22 318 593,29	8 292 529,94
Pozostałe przychody operacyjne	118 140,70	138 249,32
Pozostałe koszty operacyjne	82 202,94	14 313,46
Koszty działania banku	9 106 703,55	5 927 162,05
Wynagrodzenia	5 019 571,69	3 561 176,32
Ubezpieczenia i inne świadczenia	966 342,72	724 832,97
Inne	3 120 789,14	1 641 152,76
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	262 420,65	248 468,41
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 822 555,92	307 409,97
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 822 555,92	307 409,97
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	751 252,13	141 691,56
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	751 252,13	141 691,56
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 071 303,79	165 718,41
Wynik działalności operacyjnej	10 914 103,06	2 075 116,93
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	10 914 103,06	2 075 116,93
Podatek dochodowy	2 522 787,00	479 907,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	8 391 316,06	1 595 209,93

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)	32 840 809,57	31 952 722,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	32 840 809,57	31 952 722,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 339 100,00	1 343 650,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-38 150,00	-4 550,00
zwiększenia (z tytułu)	6 650,00	16 800,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	5 250,00
- wpłat nowych członków	6 650,00	11 550,00
zmniejszenia (z tytułu)	44 800,00	21 350,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 750,00	1 750,00
- śmierć członków	28 350,00	5 600,00
- rezygnacja z członkostwa	14 700,00	14 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 300 950,00	1 339 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 235 779,65	24 665 459,65

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 440 190,00	1 570 320,00
zwiększenia (z tytułu)	1 440 190,00	1 570 320,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 440 000,00	1 570 000,00
– wpłat wpisowego	190,00	320,00
– 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	27 675 969,65	26 235 779,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-316 582,55	110 587,73
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	65 154,69	-427 170,28
zwiększenie (z tytułu)	103 914,82	100 200,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	100 309,82	0,00
– podatek odroczony dot. wyceny	3 605,00	100 200,00
zmniejszenie (z tytułu)	38 760,13	527 370,28
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	19 873,13	527 370,28
– podatek odroczony dot. wyceny	18 887,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-251 427,86	-316 582,55
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	975 000,00	975 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	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 (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	975 000,00	975 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	3 012 302,54	3 012 302,54
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	3 012 302,54	3 012 302,54
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 595 209,93	1 845 722,08
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 595 209,93	1 845 722,08
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 595 209,93	1 845 722,08
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 595 209,93	-1 845 722,08
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 595 209,93	1 845 722,08
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 440 000,00	1 570 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	55 209,93	125 722,08
- przekazanie zysku na fundusz nagród	100 000,00	150 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	8 391 316,06	1 595 209,93
Zysk netto	8 391 316,06	1 595 209,93
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 104 110,39	32 840 809,57
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 104 110,39	32 840 809,57

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	8 391 316,06	1 595 209,93
Korekty razem:	-2 151 793,73	3 208 145,16
Amortyzacja	262 420,65	248 468,41
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	0,00	-427 170,28
Zmiana stanu rezerw	426 737,78	-656,33
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 915 702,28	-40 566 240,05
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 792 598,41	13 956 306,48
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 017 502,64	-6 165 661,23
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym 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
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 861 626,60	35 878 963,40
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	462 197,54	365 267,47
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-276 645,48	-103 820,90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 624,97	9 453,97
Inne korekty	-193 707,80	13 234,22
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 239 522,33	4 803 355,09
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
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
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	0,00	0,00
Wydatki	414 022,86	67 553,75
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	414 022,86	67 553,75
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-414 022,86	-67 553,75
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	6 840,00	17 120,00
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	6 650,00	16 800,00
Inne wpływy finansowe	190,00	320,00
Wydatki	182 859,93	297 072,08
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	27 650,00	21 350,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	155 209,93	275 722,08
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-176 019,93	-279 952,08
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 649 479,54	4 455 849,26

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 649 479,54	4 455 849,26
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	10 573 297,15	6 117 447,89
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 222 776,69	10 573 297,15
- 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.

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	10 914 103,06
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 292 570,14
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 401 144,90
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	5 040 139,54

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	650 315,41
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 412 502,00
K. Podatek dochodowy	2 548 375,00