

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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-05-19

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
2021-01-01

Do
2021-12-31

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 125/2019 z dnia 19.12.2019r., 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 (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 351 i Dz.U. 2021 poz. 217) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957). 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. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 poz. 271 z póź. zm) oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2019 poz. 957 i Dz.U. 2021 poz. 217). 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.

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 sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem potwierdzonym lub profilem zaufanym.

pozostałe

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 zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ 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 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: Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje trudną sytuację geopolityczną wynikającą z agresji Rosji na Ukrainę. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok.

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

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: 26000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za badanie sprawozdania finansowego za rok 2021, 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	369 666 671,27	332 525 555,19
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 635 874,91	4 784 765,13
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	4 635 874,91	4 784 765,13
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	49 574 271,67	58 925 838,67
W rachunku bieżącym	5 937 422,24	1 332 682,76
Terminowe	43 636 849,43	57 593 155,91
Należności od sektora niefinansowego	162 233 255,14	155 927 813,05
W rachunku bieżącym	5 408 542,55	5 271 877,90
Terminowe	156 824 712,59	150 655 935,15
Należności od sektora budżetowego	13 180 790,24	13 320 571,10
W rachunku bieżącym	665 831,52	265 414,94
Terminowe	12 514 958,72	13 055 156,16
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	132 147 584,49	91 581 344,44
Banków	88 422 278,66	91 581 344,44
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	43 725 305,83	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	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
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
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 480,51	29 510,79
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 819 507,12	3 987 391,50
Inne aktywa	420 443,68	433 677,90
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	420 443,68	433 677,90
Rozliczenia międzyokresowe	668 802,51	564 981,61
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	658 778,00	544 692,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 024,51	20 289,61
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	369 666 671,27	332 525 555,19
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	292 591 223,49	274 891 490,67
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	187 134 686,62	181 844 390,51
bieżące	78 847 811,94	70 155 024,03
terminowe	108 286 874,68	111 689 366,48
Pozostałe, w tym:	105 456 536,87	93 047 100,16
bieżące	104 047 528,17	91 621 606,01
terminowe	1 409 008,70	1 425 494,15
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 331 823,56	23 152 592,98
Bieżące	37 684 705,28	23 016 157,74
Terminowe	3 647 118,28	136 435,24
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	1 203 793,10	838 525,63
Koszty i przychody rozliczane w czasie	91 234,25	81 780,28
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	91 234,25	81 780,28
Rezerwy	1 607 787,30	1 608 443,63
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	122 448,00	23 257,00
Pozostałe rezerwy	1 485 339,30	1 585 186,63
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 339 100,00	1 343 650,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 235 779,65	24 665 459,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-316 582,55	110 587,73
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 987 302,54	3 987 302,54

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 595 209,93	1 845 722,08
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,97	18,87

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	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 296 317,04	5 730 486,45
Zobowiązania udzielone:	9 296 317,04	5 730 486,45
finansowe	9 131 092,04	5 183 009,02
gwarancyjne	165 225,00	547 477,43
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	178 248 808,02	172 595 889,55

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	6 817 521,34	7 733 346,43
Od sektora finansowego	83 820,77	219 268,12
Od sektora niefinansowego	5 954 575,52	6 582 899,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora budżetowego	251 472,14	461 726,60
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	527 652,91	469 451,94
Koszty odsetek	236 912,68	781 029,47
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	229 361,38	767 483,59
Od sektora budżetowego	7 551,30	13 545,88
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 580 608,66	6 952 316,96
Przychody z tytułu prowizji	1 962 573,03	1 797 852,38
Koszty prowizji	266 635,81	247 596,51
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 695 937,22	1 550 255,87
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	58 339,20
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	58 339,20
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	15 984,06	60 091,85
Wynik działalności bankowej	8 292 529,94	8 621 003,88
Pozostałe przychody operacyjne	138 249,32	444 811,39
Pozostałe koszty operacyjne	14 313,46	55 419,87
Koszty działania banku	5 927 162,05	6 285 832,70
Wynagrodzenia	3 561 176,32	3 782 707,57
Ubezpieczenia i inne świadczenia	724 832,97	780 647,51
Inne	1 641 152,76	1 722 477,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	248 468,41	270 568,78
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	307 409,97	264 688,06
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	307 409,97	264 688,06
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	141 691,56	157 661,22
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	141 691,56	157 661,22
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	165 718,41	107 026,84
Wynik działalności operacyjnej	2 075 116,93	2 346 967,08
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 075 116,93	2 346 967,08
Podatek dochodowy	479 907,00	501 245,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 595 209,93	1 845 722,08

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)	31 952 722,00	31 952 722,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 952 722,00	31 952 722,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 343 650,00	1 375 850,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 550,00	-32 200,00
zwiększenia (z tytułu)	16 800,00	11 550,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	5 250,00	3 850,00
- wpłat nowych członków	11 550,00	7 700,00
zmniejszenia (z tytułu)	21 350,00	43 750,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 750,00	43 750,00
- śmierć członków	5 600,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	14 000,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 339 100,00	1 343 650,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 665 459,65	22 365 289,65
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 570 320,00	2 300 170,00
zwiększenia (z tytułu)	1 570 320,00	2 300 170,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 570 000,00	2 300 000,00
- wpłat wpisowego	320,00	170,00
- 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	26 235 779,65	24 665 459,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	110 587,73	138 026,33
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-427 170,28	-27 438,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenie (z tytułu)	100 200,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	100 200,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	527 370,28	27 438,60
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	527 370,28	23 699,45
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
- sprzedaż akcji IT Card	0,00	3 739,15
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-316 582,55	110 587,73
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
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	1 845 722,08	2 498 711,90
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 845 722,08	2 498 711,90
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 845 722,08	2 498 711,90
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 845 722,08	-2 498 711,90
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 845 722,08	2 498 711,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 570 000,00	2 300 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	125 722,08	48 711,90
- przekazanie zysku na fundusz nagród	150 000,00	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
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	1 595 209,93	1 845 722,08
Zysk netto	1 595 209,93	1 845 722,08
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 840 809,57	31 952 722,00
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 840 809,57	31 952 722,00

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	1 595 209,93	1 845 722,08

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Korekty razem:	3 208 145,16	-7 680 567,98
Amortyzacja	248 468,41	270 568,78
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	-427 170,28	0,00
Zmiana stanu rezerw	-656,33	-248 201,06
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 566 240,05	-32 876 716,65
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 956 306,48	-7 842 090,30
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 165 661,23	6 969 470,62
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	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 878 963,40	25 618 454,17
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	365 267,47	29 399,73
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-103 820,90	112 162,02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 453,97	-19 940,41
Inne korekty	13 234,22	306 325,12
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 803 355,09	-5 834 845,90
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	23 739,15
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	23 739,15
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	67 553,75	333 107,71
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	67 553,75	309 408,26
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	23 699,45
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-67 553,75	-309 368,56
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	17 120,00	11 720,00
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	16 800,00	11 550,00
Inne wpływy finansowe	320,00	170,00
Wydatki	297 072,08	246 201,05
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	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
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	21 350,00	43 750,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	275 722,08	198 711,90
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	3 739,15
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-279 952,08	-234 481,05
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 455 849,26	-6 378 695,51
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 455 849,26	-6 378 695,51
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	6 117 447,89	12 496 143,40
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	10 573 297,15	6 117 447,89
- 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

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	2 075 116,93
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:	2 585 818,96
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 266 698,87
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 uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 105 549,62
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	784 696,78
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 076 850,00
K. Podatek dochodowy	394 602,00