

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

2022-05-10

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZYSUSZE

Województwo

MAZOWIECKIE

Powiat

PRZYSUSKI

Gmina

PRZYSUCHA

Miejscowość

PRZYSUCHA

Identyfikator podatkowy NIP

7990006547

Numer KRS

0000038188

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego). Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-

Banku SA: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielania kredytów. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej, 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości, 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, 5) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek funduszy inwestycyjnych; 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w zakresie działalności agencji. 7) świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, 8) pośredniczenie w skupie i sprzedaży wartości dewizowych, 9) pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 10) pośredniczenie w zakresie świadczenia usług factoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

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

-

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 na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.:1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1,3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4;5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;6) udziały - według cen nabycia;7) kapitały (fundusze) własne oraz

pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, oraz następujących zasad:1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji od udzielonego kredytu. Natomiast odsetki są naliczane liniowo z uwagi na możliwość spłaty kredytu przed terminem,4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,5) aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na wynik finansowy netto składają się:1) wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik 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 działalności operacyjnej obejmuje: -wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między -pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, -koszty działania banku, -amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, -wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art.49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się: kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym e PUAP.E-sprawozdania finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych, zgodnie z art.45 ust.1g ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Sprawozdanie finansowe jest przysyłane w formie elektronicznej. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn. że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%.

pozostałe

nie wystąpiły

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 niw wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z powodu 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 dniu 24 lutego rozpoczęła się agresja zbrojna na Ukrainę. Bank zachowuje pełną zdolność operacyjną w związku z sytuacją geopolityczną. Na bieżąco analizuje wpływ sytuacji wojny na Ukrainie na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszej informacji sytuacja w Banku jest stabilna i nie ma przesłanek mogących zagrozić kontynuacji działalności.

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

37 884,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Aktywa razem	550 230 775,95	511 362 583,76	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 848 221,61	5 450 413,92	-
W rachunku bieżącym	6 848 221,61	5 450 413,92	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	258 629 031,45	250 962 422,65	-
W rachunku bieżącym	51 939 241,73	45 492 865,46	-
Terminowe	206 689 789,72	205 469 557,19	-
Należności od sektora niefinansowego	168 502 129,85	156 479 199,82	-
W rachunku bieżącym	4 126 708,36	6 336 008,02	-
Terminowe	164 375 421,49	150 143 191,80	-
Należności od sektora budżetowego	51 079 245,44	53 496 244,35	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	51 079 245,44	53 496 244,35	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	51 588 187,59	30 819 820,47	-
Banków	3 488 383,52	3 486 167,08	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 986 400,00	19 209 577,38	-
Pozostałe	8 113 404,07	8 124 076,01	-
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	3 955 942,00	3 905 942,00	-
W instytucjach finansowych	3 955 942,00	3 905 942,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 322 752,68	1 848 071,31	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	239 129,86	49 765,47	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5 453 749,99	5 818 216,50	-
Inne aktywa	1 125 759,40	976 743,59	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 125 759,40	976 743,59	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 486 626,08	1 555 743,68	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 128 088,00	1 113 457,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	358 538,08	442 286,68	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	550 230 775,95	511 362 583,76	-

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 411 622,80	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	3 411 622,80	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	436 144 121,72	426 706 635,67	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	295 996 436,12	285 912 167,70	-
bieżące	135 512 581,79	118 759 282,28	-
terminowe	160 483 854,33	167 152 885,42	-
Pozostałe, w tym:	140 147 685,60	140 794 467,97	-
bieżące	139 187 745,93	139 848 642,62	-
terminowe	959 939,67	945 825,35	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	61 095 183,26	36 410 957,99	-
Bieżące	53 652 485,19	35 278 111,48	-
Terminowe	7 442 698,07	1 132 846,51	-
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	1 538 483,97	1 231 872,30	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 598 476,02	1 779 305,38	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 485 873,97	1 662 053,40	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	112 602,05	117 251,98	-
Rezerwy	619 432,03	599 862,03	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	412 084,00	392 514,00	-
Pozostałe rezerwy	207 348,03	207 348,03	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 096 000,00	1 488 500,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	42 286 305,09	41 305 876,26	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	409 445,30	409 445,30	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 000,00	250 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 781 705,76	1 180 128,83	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	21,10	21,91	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 696 174,45	25 299 187,37	-
Zobowiązania udzielone:	23 696 174,45	25 299 187,37	-
finansowe	23 236 659,85	25 084 762,91	-
gwarancyjne	459 514,60	214 424,46	-
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	221 858 071,40	211 309 530,61	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	8 696 916,95	10 127 089,87	-
Od sektora finansowego	689 749,63	1 827 733,03	-
Od sektora niefinansowego	7 065 508,15	7 641 561,31	-
Od sektora budżetowego	486 432,24	455 441,10	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	455 226,93	202 354,43	-
Koszty odsetek	56 933,47	1 019 582,64	-
Od sektora finansowego	13 715,76	8 383,30	-
Od sektora niefinansowego	42 927,63	971 125,58	-
Od sektora budżetowego	290,08	40 073,76	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 639 983,48	9 107 507,23	-
Przychody z tytułu prowizji	2 895 755,48	2 645 938,05	-
Koszty prowizji	348 507,67	325 336,14	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 547 247,81	2 320 601,91	-
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	-320 972,77	-246 148,81	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-320 972,77	-246 148,81	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	96 739,75	85 884,17	-
Wynik działalności bankowej	10 962 998,27	11 267 844,50	-
Pozostałe przychody operacyjne	877 383,23	1 508 032,84	-
Pozostałe koszty operacyjne	63 779,59	73 517,23	-
Koszty działania banku	8 661 533,32	8 809 614,54	-
Wynagrodzenia	4 807 387,88	4 660 056,12	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 086 890,66	1 071 376,07	-
Inne	2 767 254,78	3 078 182,35	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	482 565,14	501 571,28	-

Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	943 901,72	2 306 258,25	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	943 901,72	2 306 258,25	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	540 816,03	665 915,79	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	540 816,03	665 915,79	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	403 085,69	1 640 342,46	-
Wynik działalności operacyjnej	2 229 417,76	1 750 831,83	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 229 417,76	1 750 831,83	-
Podatek dochodowy	447 712,00	570 703,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 781 705,76	1 180 128,83	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	44 633 950,39	43 977 851,39	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	44 633 950,39	43 977 851,39	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 488 500,00	1 562 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-392 500,00	-73 500,00	-
zwiększenia (z tytułu)	25 000,00	5 000,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	9 500,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	15 500,00	5 000,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	417 500,00	78 500,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	127 500,00	77 000,00	-
- śmierć członków	73 000,00	1 500,00	-
- rezygnacja z członkostwa	217 000,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 096 000,00	1 488 500,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	41 305 876,26	39 579 734,23	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	980 428,83	1 726 142,03	-
zwiększenia (z tytułu)	980 428,83	1 726 142,03	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	980 128,83	1 726 042,03	-

- wpłat wpisowego	300,00	100,00	-
- 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	42 286 305,09	41 305 876,26	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	409 445,30	409 445,30	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- 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	409 445,30	409 445,30	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	250 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	250 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	250 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 180 128,83	2 426 671,86	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 180 128,83	2 426 671,86	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 180 128,83	2 426 671,86	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 180 128,83	-2 426 671,86	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 180 128,83	2 426 671,86	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	980 128,83	1 726 042,03	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	50 629,83	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	200 000,00	50 000,00	-

- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	350 000,00	-
przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	250 000,00	-
-	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	1 781 705,76	1 180 128,83	-
Zysk netto	1 781 705,76	1 180 128,83	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	45 823 456,15	44 633 950,39	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 823 456,15	44 633 950,39	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	1 781 705,76	1 180 128,83	-
Korekty razem:	7 012 141,22	-6 276 049,81	-
Amortyzacja	482 565,14	501 571,28	-
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	2 849,68	-
Zmiana stanu rezerw	19 570,00	90 722,51	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 768 367,12	-27 313 838,82	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 220 232,53	-18 608 422,24	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 605 931,12	-13 230 790,59	-
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)	525 318,63	628 440,99	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 411 622,80	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 121 711,32	52 067 129,73	-
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	306 611,67	-178 350,54	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-107 061,83	-373 564,22	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 649,93	-21 297,36	-
Inne korekty	-149 015,81	159 499,77	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 793 846,98	-5 095 920,98	-
Wpływy	0,00	500 000,00	-
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	500 000,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	357 463,02	244 737,46	-
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)	50 000,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	307 463,02	244 737,46	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-357 463,02	255 262,54	-
Wpływy	25 300,00	5 100,00	-
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	25 000,00	5 000,00	-
Inne wpływy finansowe	300,00	100,00	-
Wydatki	617 500,00	529 129,83	-
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	417 500,00	129 129,83	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	400 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-592 200,00	-524 029,83	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 844 183,96	-5 364 688,27	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 844 183,96	-5 364 688,27	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	50 943 279,38	56 307 967,65	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	58 787 463,34	50 943 279,38	-
– 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.

informacje_dodatkowe

informacje_dodatkowe.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 229 417,76

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 180 779,63

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

4 431 317,53

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

4 425 453,43

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 206 645,11

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

549 220,93

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

468 256,61

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

2 330 383,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

442 773,00