

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: 2023-05-23

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 Przysusze

Siedziba

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 zrzeczającego).

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 agencyjnej.
- 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

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
-

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 przesyłane 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 nie 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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego. Agresja zbrojna Rosji na Ukrainę rozpoczęta w dniu 24 lutego 2022 roku trwa nadal. Bank zachowuje pełną zdolność operacyjną w związku z sytuacją geopolityczną. Bank 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: 39114.00

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: 0.00

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0.00

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: -

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	599 478 528,00	550 230 775,95
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 498 957,32	6 848 221,61
W rachunku bieżącym	5 498 957,32	6 848 221,61
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	219 984 946,21	258 629 031,45
W rachunku bieżącym	49 521 246,28	51 939 241,73
Terminowe	170 463 699,93	206 689 789,72
Należności od sektora niefinansowego	156 270 916,19	168 502 129,85
W rachunku bieżącym	2 588 243,75	4 126 708,36
Terminowe	153 682 672,44	164 375 421,49
Należności od sektora budżetowego	45 768 659,12	51 079 245,44
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	45 768 659,12	51 079 245,44
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	158 199 102,14	51 588 187,59
Banków	150 093 230,19	3 488 383,52
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	39 986 400,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	8 105 871,95	8 113 404,07
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	5 633 942,00	3 955 942,00
W instytucjach finansowych	5 633 942,00	3 955 942,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	1 322 752,68
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	749 727,44	239 129,86
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 193 682,65	5 453 749,99
Inne aktywa	174 848,94	1 125 759,40
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	174 848,94	1 125 759,40
Rozliczenia międzyokresowe	2 003 745,99	1 486 626,08
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 653 690,00	1 128 088,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	350 055,99	358 538,08
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	599 478 528,00	550 230 775,95
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	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 finansowego	3 450 642,07	3 411 622,80
W rachunku bieżącym	4 089,90	0,00
Terminowe	3 446 552,17	3 411 622,80
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	467 451 530,05	436 144 121,72
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	467 362 658,98	295 996 436,12
bieżące	292 829 998,27	135 512 581,79
terminowe	174 532 660,71	160 483 854,33
Pozostałe, w tym:	88 871,07	140 147 685,60
bieżące	88 871,07	139 187 745,93
terminowe	0,00	959 939,67
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	67 871 499,21	61 095 183,26
Bieżące	57 591 627,31	53 652 485,19
Terminowe	10 279 871,90	7 442 698,07
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	2 112 744,31	1 538 483,97
Koszty i przychody rozliczane w czasie	77 956,05	1 598 476,02
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	1 485 873,97
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	77 956,05	112 602,05
Rezerwy	3 408 976,79	619 432,03
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	717 926,00	412 084,00
Pozostałe rezerwy	2 691 050,79	207 348,03
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 071 000,00	1 096 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy	43 584 490,63	42 286 305,09
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	409 445,30	409 445,30
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	500 000,00	250 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	250 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	9 540 243,59	1 781 705,76
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,33	21,10

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	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 129 178,64	23 696 174,45
Zobowiązania udzielone:	28 129 178,64	23 696 174,45
finansowe	27 455 312,10	23 236 659,85
gwarancyjne	673 866,54	459 514,60
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	311 483 911,71	221 858 071,40

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
--	---	---

	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	31 328 171,32	8 696 916,95
Od sektora finansowego	9 646 599,25	689 749,63
Od sektora niefinansowego	15 017 971,78	7 065 508,15
Od sektora budżetowego	2 977 658,60	486 432,24
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 685 941,69	455 226,93
Koszty odsetek	2 769 466,43	56 933,47
Od sektora finansowego	157 084,75	13 715,76
Od sektora niefinansowego	2 384 341,09	42 927,63
Od sektora budżetowego	228 040,59	290,08
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	28 558 704,89	8 639 983,48
Przychody z tytułu prowizji	2 820 892,93	2 895 755,48
Koszty prowizji	274 633,23	348 507,67
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 546 259,70	2 547 247,81
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	-1 308 134,43	-320 972,77
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 308 134,43	-320 972,77
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	145 766,63	96 739,75
Wynik działalności bankowej	29 942 596,79	10 962 998,27
Pozostałe przychody operacyjne	332 048,32	877 383,23
Pozostałe koszty operacyjne	1 031 802,22	63 779,59
Koszty działania banku	14 173 502,43	8 661 533,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	6 813 755,95	4 807 387,88
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 387 779,36	1 086 890,66
Inne	5 971 967,12	2 767 254,78
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	602 395,40	482 565,14
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 131 955,38	943 901,72
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 131 955,38	943 901,72
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 910 820,91	540 816,03
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 910 820,91	540 816,03
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 221 134,47	403 085,69
Wynik działalności operacyjnej	12 245 810,59	2 229 417,76
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	12 245 810,59	2 229 417,76
Podatek dochodowy	2 705 567,00	447 712,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	9 540 243,59	1 781 705,76

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)	45 823 456,15	44 633 950,39
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	45 823 456,15	44 633 950,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 096 000,00	1 488 500,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-25 000,00	-392 500,00
zwiększenia (z tytułu)	500,00	25 000,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	9 500,00
– wpłat nowych członków	500,00	15 500,00
zmniejszenia (z tytułu)	25 500,00	417 500,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	127 500,00
– śmierć członków	2 000,00	73 000,00
– rezygnacja z członkostwa	23 500,00	217 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 071 000,00	1 096 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 286 305,09	41 305 876,26
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 298 185,54	980 428,83
zwiększenia (z tytułu)	1 298 185,54	980 428,83
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 298 085,54	980 128,83
– wpłat wpisowego	100,00	300,00
– 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	43 584 490,63	42 286 305,09
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	250 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	250 000,00	0,00
"-podział nadwyżki bilansowej	250 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500 000,00	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	1 781 705,76	1 180 128,83
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 781 705,76	1 180 128,83
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 781 705,76	1 180 128,83
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 781 705,76	-1 180 128,83

	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)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 781 705,76	1 180 128,83
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 298 085,54	980 128,83
- przekazania zysku na dywidendę	73 620,22	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	60 000,00	200 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS i FORB	350 000,00	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	9 540 243,59	1 781 705,76
Zysk netto	9 540 243,59	1 781 705,76
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	55 105 179,52	45 823 456,15
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 105 179,52	45 823 456,15

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	9 540 243,59	1 781 705,76
Korekty razem:	-10 516 917,51	7 012 141,22
Amortyzacja	602 395,40	482 565,14
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	1 139,96	0,00
Zmiana stanu rezerw	2 789 544,76	19 570,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-106 610 914,55	-20 768 367,12
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36 226 089,79	-1 220 232,53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 541 799,98	-9 605 931,12
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)	1 322 752,68	525 318,63
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	39 019,27	3 411 622,80
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 083 724,28	34 121 711,32
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	574 260,34	306 611,67
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 002 993,88	-107 061,83
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-34 646,00	-4 649,93
Inne korekty	950 910,46	-149 015,81
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-976 673,92	8 793 846,98
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	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 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	2 532 065,60	357 463,02
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)	1 678 000,00	50 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	854 065,60	307 463,02
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 532 065,60	-357 463,02
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	600,00	25 300,00
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	500,00	25 000,00
Inne wpływy finansowe	100,00	300,00
Wydatki	259 120,22	617 500,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych 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	99 120,22	417 500,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	160 000,00	200 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-258 520,22	-592 200,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 767 259,74	7 844 183,96
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 767 259,74	7 844 183,96
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	58 787 463,34	50 943 279,38
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	55 020 203,60	58 787 463,34
- 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

Informacjedodatkowe

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	12 245 810,59
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	7 910 820,91
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	6 138 148,52
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 912 529,19
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	10 104 184,28
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 835 531,21
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	652 629,87
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	15 396 456,00
K. Podatek dochodowy	2 925 327,00