

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

2022-05-24

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

BANK SPÓŁDZIELCZY W BIECZU

Wojewodztwo

MAŁOPOLSKIE

Powiat

GORLICKI

Gmina

BIECZ

Miejscowosc

BIECZ

Identyfikator podatkowy NIP

6850007150

Numer KRS

0000124228

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz 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 deffowych, udzielanie i potwierdzanie porceń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi.

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

Brak

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 ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Sprawozdanie finansowe nie jest sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem w badanym roku.

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),

Środki pieniężne-według wartości nominalnej; - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisy aktualizujące w zakresie odsetek. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w zakresie dyskonta/premii, natomiast odsetki metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu)-; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek, udziałów lub akcji;- aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczania w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporządzeniem; - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne, w wartości nominalnej. Bank nie zmienił stosowanych metod w stosunku do roku ubiegłego. Zastosowane metody wyceny są zgodne z polityką rachunkowości obowiązującej w Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości tj. art.43 oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Bank przyjmuje jako istotny błąd, powodujący zniekształcenie wyniku finansowego na poziomie 1% przychodów Banku w danym roku obrachunkowym.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości (wg wzoru z załącznika nr 2) oraz załącznika do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania; Bilans; Rachunek zysków i strat; Pozycje pozabilansowe; Zestawienie zmian w kapitale własnym; Rachunek przepływów pieniężnych; Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisane jest podpisem elektronicznym przez głównego księgowego, Prezesa, Wiceprezesa oraz jednego członka Zarządu. Jeden członek Zarządu złożył oświadczenie dotyczące sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok.

pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń. Bank nie posiada aktywów wycenianych w wartości godziwej-rynkowej. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących.

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 Bank sporządził sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian polityki rachunkowości.

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 sprawozdanie finansowego nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego za 2021 r.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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

Zdarzeniem po dniu bilansowym jest wybuch wojny w Ukrainie. Zdarzenie to nie wpływa na sprawozdanie finansowe za 2021 rok. Nie są to okoliczności stanowiące zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krótszej niż 12 m-cy od dnia bilansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

40 700,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

umowa z dnia 29.09.2021 r. Nr 5/21/V/0/BSF/2. Kwota wynagrodzenia za przeprowadzenie badania sprawozdanie finansowego za 2021 r. przedstawiona jest w wartości netto. Faktura zostanie zwiększona o podatek VAT w wysokości 23%.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

NaN

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

NaN

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 | 976 392 713,80 | 868 385 661,84 | - |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 17 041 848,74 | 14 576 130,33 | - |
| W rachunku bieżącym | 17 041 848,74 | 14 576 130,33 | - |
| 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 | 129 091 013,57 | 111 155 422,27 | - |
| W rachunku bieżącym | 129 091 013,57 | 111 155 422,27 | - |
| Terminowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Należności od sektora niefinansowego | 195 156 007,85 | 198 064 227,06 | - |
| W rachunku bieżącym | 14 500 042,15 | 14 203 238,17 | - |
| Terminowe | 180 655 965,70 | 183 860 988,89 | - |
| Należności od sektora budżetowego | 170 669 616,76 | 160 111 869,01 | - |
| W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 | - |
| Terminowe | 170 669 616,76 | 160 111 869,01 | - |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | - |
| Dłużne papiery wartościowe | 453 033 954,15 | 373 336 723,43 | - |
| Banków | 220 107 310,35 | 160 502 379,58 | - |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 230 910 310,65 | 210 829 932,89 | - |
| Pozostałe | 2 016 333,15 | 2 004 410,96 | - |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach | 2 902 000,25 | 2 902 000,25 | - |

| | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|----------|
| W instytucjach finansowych | 2 902 000,25 | 2 902 000,25 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 67 619,05 | 124 086,25 | - |
| – wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 5 122 620,82 | 4 512 192,69 | - |
| Inne aktywa | 1 351 857,81 | 1 373 573,44 | - |
| Przejęte aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe | 1 351 857,81 | 1 373 573,44 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe | 1 574 012,15 | 1 843 035,04 | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 499 162,00 | 1 818 326,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 74 850,15 | 24 709,04 | - |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 382 162,65 | 386 402,07 | - |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 | - |
| Pasywa razem | 976 392 713,80 | 868 385 661,84 | - |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 | - |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | - |
| W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 | - |
| Terminowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 771 598 754,13 | 730 243 212,02 | - |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 643 104 892,93 | 601 832 547,69 | - |
| bieżące | 344 743 867,69 | 285 061 888,16 | - |
| terminowe | 298 361 025,24 | 316 770 659,53 | - |
| Pozostałe, w tym: | 128 493 861,20 | 128 410 664,33 | - |
| bieżące | 114 958 700,02 | 117 941 197,48 | - |
| terminowe | 13 535 161,18 | 10 469 466,85 | - |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 146 438 081,79 | 81 858 494,37 | - |
| Bieżące | 143 336 999,32 | 78 785 404,49 | - |
| Terminowe | 3 101 082,47 | 3 073 089,88 | - |
| 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 | 1 836 715,70 | 2 082 567,29 | - |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 1 629 613,86 | 1 741 229,23 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 9 569,23 | - |
| Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 1 629 613,86 | 1 731 660,00 | - |
| Rezerwy | 7 514 342,97 | 7 986 524,43 | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 834 313,00 | 718 472,00 | - |
| Pozostałe rezerwy | 6 680 029,97 | 7 268 052,43 | - |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 3 222 000,00 | 3 249 900,00 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 27 433 960,00 | 27 333 030,00 | - |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---|
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 949 040,52 | 949 040,52 | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 12 800 000,00 | 12 300 000,00 | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 12 600 000,00 | 12 100 000,00 | - |
| Pozostałe | 200 000,00 | 200 000,00 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 2 970 204,83 | 641 663,98 | - |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 | - |
| Współczynnik wypłacalności | 17,11 | 17,26 | - |

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 | 36 323 818,25 | 37 918 855,70 | - |
| Zobowiązania udzielone: | 36 323 818,25 | 37 918 855,70 | - |
| finansowe | 23 644 163,84 | 23 940 782,59 | - |
| gwarancyjne | 12 679 654,41 | 13 978 073,11 | - |
| 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 | 156 094 401,17 | 153 696 056,56 | - |

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 | 14 770 013,87 | 17 650 994,71 | - |
| Od sektora finansowego | 389 505,50 | 535 361,95 | - |
| Od sektora niefinansowego | 10 342 193,61 | 11 331 566,52 | - |
| Od sektora budżetowego | 3 472 379,76 | 5 409 161,10 | - |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 565 935,00 | 374 905,14 | - |
| Koszty odsetek | 334 559,85 | 2 985 944,98 | - |
| Od sektora finansowego | 0,00 | 223,38 | - |
| Od sektora niefinansowego | 306 434,06 | 2 839 353,84 | - |
| Od sektora budżetowego | 28 125,79 | 146 367,76 | - |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 14 435 454,02 | 14 665 049,73 | - |
| Przychody z tytułu prowizji | 4 923 152,91 | 4 609 511,75 | - |
| Koszty prowizji | 256 335,33 | 235 927,85 | - |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 4 666 817,58 | 4 373 583,90 | - |
| 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 | -59 667,41 | 176 879,27 | - |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałych | -59 667,41 | 176 879,27 | - |
| Wynik z pozycji wymiany | 277 658,41 | 242 981,85 | - |
| Wynik działalności bankowej | 19 320 262,60 | 19 458 494,75 | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 1 717 089,46 | 3 354 748,06 | - |
| Pozostałe koszty operacyjne | 1 140 594,56 | 1 217 360,60 | - |
| Koszty działania banku | 14 703 906,36 | 16 837 712,60 | - |
| Wynagrodzenia | 8 140 693,67 | 7 970 732,66 | - |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 2 578 067,68 | 4 264 931,17 | - |
| Inne | 3 985 145,01 | 4 602 048,77 | - |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 646 439,06 | 964 412,59 | - |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 9 500 040,31 | 8 069 899,58 | - |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 9 500 040,31 | 8 069 899,58 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 8 823 311,06 | 5 520 030,54 | - |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 8 823 311,06 | 5 520 030,54 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 676 729,25 | 2 549 869,04 | - |
| Wynik działalności operacyjnej | 3 869 682,83 | 1 243 887,98 | - |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) brutto | 3 869 682,83 | 1 243 887,98 | - |
| Podatek dochodowy | 899 478,00 | 602 224,00 | - |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 2 970 204,83 | 641 663,98 | - |

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) | 44 473 634,50 | 44 298 036,12 | - |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach | 44 473 634,50 | 44 298 036,12 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 3 249 900,00 | 3 421 800,00 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -27 900,00 | -171 900,00 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 413 026,89 | 301 926,76 | - |
| – emisji akcji | 0,00 | 0,00 | - |

| | | | |
|---|---------------|---------------|---|
| - z dywidendy | 0,00 | 46 371,54 | - |
| - wpłat udziałów | 134 626,89 | 90 698,93 | - |
| - wpłat nowych członków | 39 600,00 | 27 756,29 | - |
| - | 238 800,00 | 137 100,00 | - |
| zmniejszenia (z tytułu) | 440 926,89 | 473 826,76 | - |
| - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 | - |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków | 197 887,47 | 306 042,78 | - |
| - śmierć członków | 0,00 | 0,00 | - |
| - rezygnacja z członkostwa/subskrybowany | 243 039,42 | 167 783,98 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 3 222 000,00 | 3 249 900,00 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 27 333 030,00 | 26 332 070,00 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 100 930,00 | 1 000 960,00 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 100 930,00 | 1 000 960,00 | - |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 | - |
| - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 | - |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 100 000,00 | 1 000 000,00 | - |
| - wpłat wpisowego | 930,00 | 960,00 | - |
| - zysk z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00 | 0,00 | - |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 | - |
| - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 27 433 960,00 | 27 333 030,00 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 949 040,52 | 949 040,52 | - |
| 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 | 949 040,52 | 949 040,52 | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 12 100 000,00 | 11 000 000,00 | - |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 500 000,00 | 1 100 000,00 | - |
| zwiększenie (z tytułu) | 500 000,00 | 1 100 000,00 | - |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 12 600 000,00 | 12 100 000,00 | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 200 000,00 | 200 000,00 | - |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---|
| 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 | 200 000,00 | 200 000,00 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 641 663,98 | 2 395 125,60 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 641 663,98 | 2 395 125,60 | - |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 641 663,98 | 2 395 125,60 | - |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -641 663,98 | -2 395 125,60 | - |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| zmniejszenie (z tytułu) | 641 663,98 | 2 395 125,60 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 100 000,00 | 1 000 000,00 | - |
| - przekazania zysku na dywidendę | 0,00 | 147 387,43 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 41 663,98 | 147 738,17 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz nagród | 0,00 | 0,00 | - |
| przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka | 500 000,00 | 1 100 000,00 | - |
| 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 | 2 970 204,83 | 641 663,98 | - |
| Zysk netto | 2 970 204,83 | 641 663,98 | - |
| Strata netto | 0,00 | 0,00 | - |
| Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 47 375 205,35 | 44 473 634,50 | - |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 47 155 000,52 | 44 431 634,50 | - |

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 | 2 970 204,83 | 641 663,98 | - |
| Korekty razem: | 18 695 899,43 | 13 450 297,03 | - |

| | | | |
|--|----------------|----------------|---|
| Amortyzacja | 646 439,06 | 964 412,59 | - |
| 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 | 0,00 | - |
| Zmiana stanu rezerw | -472 181,46 | 656 399,71 | - |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -79 697 230,72 | -76 576 363,86 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 0,00 | 13 801 374,55 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -7 649 528,54 | 397 735,07 | - |
| 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 | 105 935 129,53 | 73 012 802,49 | - |
| 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 | -245 851,59 | 473 084,03 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 259 453,66 | 55 782,49 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -102 046,14 | 401 678,47 | - |
| Inne korekty | 21 715,63 | 263 391,49 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 21 666 104,26 | 14 091 961,01 | - |
| Wpływy | 0,00 | 0,00 | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 | - |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 | - |
| Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | - |
| Wydatki | 1 200 399,99 | 770 402,99 | - |
| 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 | 1 200 399,99 | 770 402,99 | - |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -1 200 399,99 | -770 402,99 | - |

| | | | |
|---|----------------|----------------|---|
| Wpływy | 656 996,31 | 470 670,74 | - |
| 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 | 413 026,89 | 301 926,76 | - |
| Inne wpływy finansowe | 243 969,42 | 168 743,98 | - |
| Wydatki | 721 390,87 | 906 052,36 | - |
| 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 | - |
| Wypuk 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 | 440 926,89 | 621 214,19 | - |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 41 663,98 | 147 738,17 | - |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Inne wydatki finansowe | 238 800,00 | 137 100,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -64 394,56 | -435 381,62 | - |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 20 401 309,71 | 12 886 176,40 | - |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 20 401 309,71 | 12 886 176,40 | - |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Środki pieniężne na początek okresu | 125 731 552,60 | 112 845 376,20 | - |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 146 132 862,31 | 125 731 552,60 | - |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 65 790 750,71 | 74 022 950,59 | - |

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.

InformacjaDodatkowa

InformacjaDodatkowa.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

3 869 682,83

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

Rok bieżący

8 564 695,26

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

Rok bieżący

8 734 493,31

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

Rok bieżący

7 400 418,45

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

Rok bieżący

9 497 427,49

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

Rok bieżący

3 343 687,12

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

Rok bieżący

4 336 430,91

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-31 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

2 444 596,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

464 473,00