

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

2023-04-27

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działalności Banku obejmuje następujące czynności: 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 sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 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

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

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),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 54/Z/2020 z dnia 18.11.2020 r oraz Uchwałą Nr 73/Z/2021 z dnia 08.12.2021 r (wprowadzającą zmiany w sposobie składania podpisów), w tym metody wyceny aktywów i pasywów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z zasadami rachunkowości Banku stosowane są następujące metody wyceny: 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 utrzymane 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 metoda 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 naliczenia 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 obowiązującą w Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio 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 obrotowym.

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 sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisane jest podpisem elektronicznym przez głównego księgowego, p.o. Prezesa, Wiceprezesa oraz dwóch Członków Zarządu.

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

Bank dokonał zmian polityki rachunkowości w zakresie składanych podpisów przez Zarząd Banku, dokonana zmiana nie wpłynęła na sposób prezentacji sprawozdania finansowego.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego za 2022 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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

53 505,00

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 sprawozdania finansowego za 2022 r. przedstawiona jest w wartości brutto.

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

Firma audytorska nie świadczyła innych płatnych usług.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji 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	1 014 849 128,78	976 392 713,80	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 069 016,33	17 041 848,74	-
W rachunku bieżącym	17 069 016,33	17 041 848,74	-
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	158 045 951,36	129 091 013,57	-
W rachunku bieżącym	90 793 585,82	129 091 013,57	-
Terminowe	67 252 365,54	0,00	-
Należności od sektora niefinansowego	167 248 230,97	195 156 007,85	-
W rachunku bieżącym	15 537 673,43	14 500 042,15	-
Terminowe	151 710 557,54	180 655 965,70	-
Należności od sektora budżetowego	132 612 976,20	170 669 616,76	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	132 612 976,20	170 669 616,76	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	527 481 387,44	453 033 954,15	-
Banków	255 074 227,09	220 107 310,35	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	270 355 900,35	230 910 310,65	-
Pozostałe	2 051 260,00	2 016 333,15	-
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:	209 279,05	67 619,05	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5 342 481,34	5 122 620,82	-
Inne aktywa	1 375 058,81	1 351 857,81	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 375 058,81	1 351 857,81	-
Rozliczenia międzyokresowe	2 209 152,76	1 574 012,15	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 182 825,00	1 499 162,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 327,76	74 850,15	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	353 594,27	382 162,65	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	1 014 849 128,78	976 392 713,80	-
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	805 920 620,42	771 598 754,13	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	678 466 706,06	643 104 892,93	-
bieżące	303 371 601,02	344 743 867,69	-
terminowe	375 095 105,04	298 361 025,24	-
Pozostałe, w tym:	127 453 914,36	128 493 861,20	-
bieżące	113 059 810,07	114 958 700,02	-
terminowe	14 394 104,29	13 535 161,18	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	122 563 570,35	146 438 081,79	-
Bieżące	120 291 122,70	143 336 999,32	-
Terminowe	2 272 447,65	3 101 082,47	-
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	7 269 638,81	1 836 715,70	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 057 665,55	1 629 613,86	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 057 665,55	1 629 613,86	-
Rezerwy	10 594 126,62	7 514 342,97	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 850 788,00	834 313,00	-
Pozostałe rezerwy	8 743 338,62	6 680 029,97	-

Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 205 800,00	3 222 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 084 560,00	27 433 960,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	949 040,52	949 040,52	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 900 000,00	12 800 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	14 700 000,00	12 600 000,00	-
Pozostałe	200 000,00	200 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	19 304 106,51	2 970 204,83	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,31	17,11	-

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	33 087 524,41	36 323 818,25	-
Zobowiązania udzielone:	33 087 524,41	36 323 818,25	-
finansowe	16 551 527,27	23 644 163,84	-
gwarancyjne	16 535 997,14	12 679 654,41	-
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	120 735 466,66	156 094 401,17	-

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	57 440 156,97	14 770 013,87	-
Od sektora finansowego	8 335 361,76	389 505,50	-
Od sektora niefinansowego	17 153 456,52	10 342 193,61	-
Od sektora budżetowego	22 437 693,69	3 472 379,76	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 513 645,00	565 935,00	-
Koszty odsetek	9 886 090,83	334 559,85	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	7 100 896,62	306 434,06	-
Od sektora budżetowego	2 785 194,21	28 125,79	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	47 554 066,14	14 435 454,02	-
Przychody z tytułu prowizji	5 389 924,23	4 923 152,91	-
Koszty prowizji	258 416,09	256 335,33	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 131 508,14	4 666 817,58	-

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	-71 933,09	-59 667,41	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	-71 933,09	-59 667,41	-
Wynik z pozycji wymiany	299 166,96	277 658,41	-
Wynik działalności bankowej	52 912 808,15	19 320 262,60	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 793 678,23	1 717 089,46	-
Pozostałe koszty operacyjne	1 310 270,41	1 140 594,56	-
Koszty działania banku	22 557 403,58	14 703 906,36	-
Wynagrodzenia	9 918 281,29	8 140 693,67	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 364 825,89	2 578 067,68	-
Inne	8 274 296,40	3 985 145,01	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 102 029,81	646 439,06	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	23 473 039,62	9 500 040,31	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	23 473 039,62	9 500 040,31	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	18 503 352,55	8 823 311,06	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	18 503 352,55	8 823 311,06	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 969 687,07	676 729,25	-
Wynik działalności operacyjnej	24 767 095,51	3 869 682,83	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	24 767 095,51	3 869 682,83	-
Podatek dochodowy	5 462 989,00	899 478,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	19 304 106,51	2 970 204,83	-

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)	47 375 205,35	44 473 634,50	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	47 375 205,35	44 473 634,50	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 222 000,00	3 249 900,00	-

Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 200,00	-27 900,00	-
zwiększenia (z tytułu)	323 629,29	413 026,89	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	30 614,65	0,00	-
– wpłat udziałów	122 314,41	134 626,89	-
– wpłat nowych członków	26 373,23	39 600,00	-
–	144 327,00	238 800,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	339 829,29	440 926,89	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	166 933,91	197 887,47	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	172 895,38	243 039,42	-
–	0,00	0,00	-
–	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 205 800,00	3 222 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 433 960,00	27 333 030,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	650 600,00	100 930,00	-
zwiększenia (z tytułu)	650 600,00	100 930,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	650 000,00	100 000,00	-
– wpłat wpisowego	600,00	930,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 084 560,00	27 433 960,00	-
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	12 600 000,00	12 100 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 100 000,00	500 000,00	-

zwiększenie (z tytułu)	2 100 000,00	500 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	14 700 000,00	12 600 000,00	-
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	2 970 204,83	641 663,98	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 970 204,83	641 663,98	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 970 204,83	641 663,98	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 970 204,83	-641 663,98	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 970 204,83	641 663,98	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	650 000,00	100 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	106 203,57	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	114 001,26	41 663,98	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
przekazanie z zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 100 000,00	500 000,00	-
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	19 304 106,51	2 970 204,83	-
Zysk netto	19 304 106,51	2 970 204,83	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	66 443 507,03	47 375 205,35	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	65 689 400,52	47 155 000,52	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący	Kwota na dzień kończący	Przekształcone
--	-------------------------	-------------------------	----------------

	bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	19 304 106,51	2 970 204,83	-
Korekty razem:	-55 903 579,89	18 695 899,43	-
Amortyzacja	1 102 029,81	646 439,06	-
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	3 079 783,65	-472 181,46	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-74 447 433,29	-79 697 230,72	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-67 252 365,54	0,00	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	65 964 417,44	-7 649 528,54	-
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	10 447 354,85	105 935 129,53	-
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	5 432 923,11	-245 851,59	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-635 140,61	259 453,66	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	428 051,69	-102 046,14	-
Inne korekty	-23 201,00	21 715,63	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-36 599 473,38	21 666 104,26	-
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	1 463 550,33	1 200 399,99	-
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	1 463 550,33	1 200 399,99	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 463 550,33	-1 200 399,99	-
Wpływy	497 124,67	656 996,31	-
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	323 629,29	413 026,89	-
Inne wpływy finansowe	173 495,38	243 969,42	-
Wydatki	704 361,12	721 390,87	-
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	339 829,29	440 926,89	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	220 204,83	41 663,98	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	144 327,00	238 800,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-207 236,45	-64 394,56	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-38 270 260,16	20 401 309,71	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-38 270 260,16	20 401 309,71	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	146 132 862,31	125 731 552,60	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	107 862 602,15	146 132 862,31	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	32 239 478,00	65 790 750,71	-

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

InformacaDodatkowa_sign.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

24 767 095,51

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

Rok bieżący

17 536 546,75

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

Rok bieżący

13 047 962,13

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

Rok bieżący

32 744 993,31

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

Rok bieżący

21 458 812,64

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

Rok bieżący

6 910 371,59

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

Rok bieżący

28 227 381,55

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-68 450,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

27 000 933,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

5 130 177,00