

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

2023-02-27

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 Sandomierzu

Wojewodztwo

świętokrzyskie

Powiat

sandomierski

Gmina

Sandomierz

Miejscowosc

Sandomierz

Identyfikator podatkowy NIP

8641002356

Numer KRS

0000022684

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacji czekowych i wekslowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

0.00

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

-

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 nie jest sporządzane ani przed ani po połączeniu

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 wycenia aktywa i pasywa zgodnie z zasadami ujętymi w Polityce rachunkowości wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr. 168/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków. Zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości w Banku są stosowane następujące metody wyceny: - środki pieniężne – według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej 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 w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2022-12-31 są zgodne z Ustawą o Rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków . Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 zmiany 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 istotne 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

nie wystąpiły

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

nie wystąpiły

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

30 700,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022, zgodnie z umową, wynosi 30 700,00 zł netto

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

nie wystąpiły

pozostałe usługi

650,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Usługi szkoleniowe - 650,00 zł. netto

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	529 156 023,49	513 058 848,82	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 824 696,74	5 795 001,70	-
W rachunku bieżącym	6 824 696,74	5 795 001,70	-
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	256 980 439,47	224 071 357,30	-
W rachunku bieżącym	48 894 055,32	37 277 620,70	-
Terminowe	208 086 384,15	186 793 736,60	-
Należności od sektora niefinansowego	119 126 256,26	123 164 168,92	-
W rachunku bieżącym	3 711 573,37	2 531 798,54	-
Terminowe	115 414 682,89	120 632 370,38	-
Należności od sektora budżetowego	26 341 914,86	23 891 916,48	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	26 341 914,86	23 891 916,48	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	104 450 507,50	123 038 800,61	-
Banków	2 948 001,41	21 354 051,20	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	101 502 506,09	101 684 749,41	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
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	250,00	250,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	250,00	250,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 861 177,00	4 142 177,00	-
W instytucjach finansowych	5 861 177,00	4 142 177,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	102 533,10	149 603,28	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 835 842,83	7 300 891,94	-
Inne aktywa	495 150,73	649 109,59	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	495 150,73	649 109,59	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 137 255,00	855 572,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 137 255,00	855 572,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	529 156 023,49	513 058 848,82	-
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	403 798 579,70	389 728 551,12	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	261 900 026,33	251 539 018,87	-
bieżące	120 718 870,88	125 847 362,33	-
terminowe	141 181 155,45	125 691 656,54	-
Pozostałe, w tym:	141 898 553,37	138 189 532,25	-
bieżące	138 801 968,22	135 916 177,04	-
terminowe	3 096 585,15	2 273 355,21	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	61 203 961,81	73 013 638,25	-
Bieżące	60 488 483,47	72 453 397,56	-
Terminowe	715 478,34	560 240,69	-
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	7 235 009,30	1 394 316,63	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	254 396,98	227 556,60	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	254 396,98	227 556,60	-
Rezerwy	1 788 850,87	1 529 270,94	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	527 008,00	404 397,00	-
Pozostałe rezerwy	1 261 842,87	1 124 873,94	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	317 400,00	366 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	46 585 548,79	44 585 408,79	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 642,79	107 642,79	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	7 864 633,25	2 105 663,70	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	27,64	27,40	-

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	15 095 654,52	11 318 398,86	-
Zobowiązania udzielone:	15 095 654,52	11 318 398,86	-
finansowe	9 266 133,87	6 581 858,29	-
gwarancyjne	5 829 520,65	4 736 540,57	-
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	82 313 835,45	91 645 673,80	-

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	23 998 406,12	6 918 709,23	-
Od sektora finansowego	10 184 834,55	554 118,10	-
Od sektora niefinansowego	9 954 987,86	4 740 320,69	-
Od sektora budżetowego	1 431 615,07	284 356,14	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 426 968,64	1 339 914,30	-
Koszty odsetek	4 905 542,60	338 819,21	-
Od sektora finansowego	212 761,80	194 464,42	-
Od sektora niefinansowego	3 092 959,29	131 493,21	-
Od sektora budżetowego	1 599 821,51	12 861,58	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	19 092 863,52	6 579 890,02	-
Przychody z tytułu prowizji	3 078 702,29	2 875 129,88	-
Koszty prowizji	245 362,52	227 891,19	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 833 339,77	2 647 238,69	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	39 518,51	42 202,11	-
Wynik działalności bankowej	21 965 721,80	9 269 330,82	-
Pozostałe przychody operacyjne	86 248,81	41 170,57	-
Pozostałe koszty operacyjne	127 806,12	159 424,72	-
Koszty działania banku	11 161 144,73	6 864 567,82	-
Wynagrodzenia	5 267 273,36	3 643 188,22	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 083 217,70	822 361,30	-
Inne	4 810 653,67	2 399 018,30	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	577 624,36	509 262,69	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	881 645,97	156 408,96	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	881 645,97	156 408,96	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	535 343,82	704 099,50	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	535 343,82	704 099,50	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	346 302,15	-547 690,54	-
Wynik działalności operacyjnej	9 839 093,25	2 324 936,70	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	9 839 093,25	2 324 936,70	-
Podatek dochodowy	1 974 460,00	219 273,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	7 864 633,25	2 105 663,70	-

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)	47 165 515,28	45 216 208,78	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	47 165 515,28	45 216 208,78	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	366 800,00	385 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-49 400,00	-18 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	400,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	400,00	-

- przeksięowań	2 000,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	51 400,00	19 200,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 400,00	4 600,00	-
- śmierć członków	46 000,00	14 600,00	-
- przeksięowań	2 000,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	317 400,00	366 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	44 585 408,79	43 085 368,79	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 000 140,00	1 500 040,00	-
zwiększenia (z tytułu)	2 000 140,00	1 500 040,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	2 000 000,00	1 500 000,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	-
- wpłat wpisowego	140,00	40,00	-
- 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	46 585 548,79	44 585 408,79	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 642,79	107 642,79	-
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	107 642,79	107 642,79	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
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	2 105 663,70	1 637 597,20	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 105 663,70	1 637 597,20	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 105 663,70	1 637 597,20	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 105 663,70	-1 637 597,20	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 105 663,70	1 637 597,20	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 000 000,00	1 500 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	35 663,70	67 597,20	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	70 000,00	-
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	7 864 633,25	2 105 663,70	-
Zysk netto	7 864 633,25	2 105 663,70	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	54 875 224,83	47 165 515,28	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	54 710 591,58	47 059 851,58	-

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	Przeeksztalcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	7 864 633,25	2 105 663,70	-
Korekty razem:	6 001 925,18	-12 843 668,13	-
Amortyzacja	577 624,36	509 262,69	-
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	259 579,93	-165 416,54	-

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	18 588 293,11	-61 132 943,52	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-21 292 647,55	32 555 141,48	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 587 914,28	-15 999 668,71	-
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)	-1 719 000,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 260 352,14	30 887 335,63	-
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	5 840 692,67	-496 166,35	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-281 683,00	-100 959,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	26 840,38	4 319,42	-
Inne korekty	153 958,86	1 095 426,77	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 866 558,43	-10 738 004,43	-
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	1 065 505,07	694 575,06	-
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	241 500,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 065 505,07	453 075,06	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 065 505,07	-694 575,06	-
Wpływy	2 140,00	440,00	-
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	2 140,00	440,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	157 063,70	156 797,20	-
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	51 400,00	19 200,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	105 663,70	137 597,20	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-154 923,70	-156 357,20	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 646 129,66	-11 588 936,69	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 646 129,66	-11 588 936,69	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	43 072 622,40	54 661 559,09	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	55 718 752,06	43 072 622,40	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	38 609 397,56	29 092 365,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Informacje_dodatkowe

Informacje_dodatkowe.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

9 839 093,25

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

1 422 704,69

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

2 812 726,20

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

Rok bieżący

0,00

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

11 229 115,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

2 133 532,00