

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: 2023-05-17

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 Działdowie z s w Lidzbarku

Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

Powiat: działdowski

Gmina: Lidzbark

Miejscowość: Lidzbark

Identyfikator podatkowy NIP: 5710005162

Numer KRS: 0000132733

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 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 pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem Banku Zrzeszającego dokonywanie obrotu papierami wartościowymi za pośrednictwem Banku Zrzeszającego 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 wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej nabywanie i zbywanie nieruchomości pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingowych świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej

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 wystąpiły okoliczności wskazujące 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 finansowe 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 stosuje zasady politykę rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 70 2022 z dnia 30.12.2022 r w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości tekst jednolity Dz U z 2018 roku poz 395 z późn zm oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków tekst jednolity Dz U z 2013 roku poz 329 z późn zm. Bank następująco wycenia poszczególne pozycje aktywów i pasywów - środki pieniężne – według wartości nominalnej;

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku , 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
 - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej 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), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
 - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
 - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu;
 - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
 - kapitały własne – w wartości nominalnej.
-

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art 6 35 35a 35d 37 39 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości Dz U z 2018 roku poz 395 ze zm oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków Dz U z 2013 roku poz 329 ze zm 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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 2022 r. nie dokonano istotnych 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 okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie wystąpił błąd

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: Zdarzenia takie nie wystąpiły.

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: 30381.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: powyższa kwota zawiera 23% podatku VAT, kwota ta wynika z umowy zawartej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły inne usługi poświadczające

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły inne usługi doradztwa podatkowego

pozostałe usługi: 615.00

Opis do kwoty pozostałych usług: powyższa kwota zawiera 23% podatku VAT, kwota ta dotyczy kosztów udziału w szkoleniach

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

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	307 755 161,42	286 987 667,89
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 363 641,15	2 979 961,18
W rachunku bieżącym	3 363 641,15	2 979 961,18
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	147 847 097,57	120 576 258,26
W rachunku bieżącym	11 050 954,73	8 844 974,67
Terminowe	136 796 142,84	111 731 283,59
Należności od sektora niefinansowego	110 694 635,08	120 716 025,57
W rachunku bieżącym	3 298 438,37	3 796 094,61
Terminowe	107 396 196,71	116 919 930,96
Należności od sektora budżetowego	4 367 304,68	4 720 428,73
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	4 367 304,68	4 720 428,73

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	37 220 412,93	34 989 800,00
Banków	37 220 412,93	34 989 800,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
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	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 431 488,00	1 431 488,00
W instytucjach finansowych	2 431 488,00	1 431 488,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	45 760,03	61 004,07
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	873 979,69	745 653,53
Inne aktywa	313 995,98	206 630,00
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	313 995,98	206 630,00
Rozliczenia międzyokresowe	596 846,31	560 418,55
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	571 476,00	430 006,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 370,31	130 412,55
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	307 755 161,42	286 987 667,89
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	227 321 410,84	219 178 972,72
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	128 900 942,70	126 844 165,48
bieżące	60 306 801,83	62 066 101,10
terminowe	68 594 140,87	64 778 064,38
Pozostałe, w tym:	98 420 468,14	92 334 807,24
bieżące	96 029 411,93	89 304 224,93
terminowe	2 391 056,21	3 030 582,31
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 145 108,12	49 930 179,86
Bieżące	48 833 552,32	42 670 307,62
Terminowe	7 311 555,80	7 259 872,24
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	299 444,13	226 606,13
Koszty i przychody rozliczane w czasie	104 838,59	115 218,92
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 381,00	30 012,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	74 457,59	85 206,92

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	535 410,08	452 989,19
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	271 400,00	87 571,00
Pozostałe rezerwy	264 010,08	365 418,19
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	441 900,00	444 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 256 773,40	15 068 200,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	182 737,67	182 737,67
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 267 538,59	1 188 562,57
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	14,52	14,66

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	5 093 326,91	4 247 089,15
Zobowiązania udzielone:	5 093 326,91	4 247 089,15
finansowe	5 093 326,91	4 247 089,15
gwarancyjne	0,00	0,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	113 563 858,60	125 323 566,63

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
Przychody z tytułu odsetek	18 975 896,95	5 376 418,93
Od sektora finansowego	6 562 389,94	316 113,83
Od sektora niefinansowego	9 813 736,42	4 870 296,47
Od sektora budżetowego	1 076 041,10	100 162,95
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 523 729,49	89 845,68
Koszty odsetek	3 493 790,00	167 123,43
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 482 120,64	122 645,16
Od sektora budżetowego	2 011 669,36	44 478,27
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 482 106,95	5 209 295,50
Przychody z tytułu prowizji	1 995 235,83	1 992 664,67
Koszty prowizji	152 850,66	130 139,49
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 842 385,17	1 862 525,18
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	-1 082,40	-1 082,40
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 082,40	-1 082,40
Pozostałych	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
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	17 323 409,72	7 070 738,28
Pozostałe przychody operacyjne	296 729,66	200 771,40
Pozostałe koszty operacyjne	65 714,23	14 764,22
Koszty działania banku	7 577 885,73	5 238 989,85
Wynagrodzenia	3 243 042,69	2 808 445,26
Ubezpieczenia i inne świadczenia	729 432,49	631 870,32
Inne	3 605 410,55	1 798 674,27
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	152 998,31	173 064,48
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 725 230,22	1 079 062,20
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 725 230,22	1 079 062,20
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 059 583,70	788 749,64
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 059 583,70	788 749,64
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 665 646,52	290 312,56
Wynik działalności operacyjnej	8 157 894,59	1 554 378,57
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	8 157 894,59	1 554 378,57
Podatek dochodowy	1 890 356,00	365 816,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 267 538,59	1 188 562,57

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)	17 083 701,07	15 900 128,50
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 083 701,07	15 900 128,50
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	444 200,00	449 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 300,00	-5 000,00
zwiększenia (z tytułu)	500,00	200,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	500,00	200,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 800,00	5 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	2 800,00	5 200,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	441 900,00	444 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 068 200,83	14 018 537,82
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 188 572,57	1 049 663,01
zwiększenia (z tytułu)	1 188 572,57	1 049 663,01
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 188 562,57	1 049 653,01
- wpłat wpisowego	10,00	10,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	16 256 773,40	15 068 200,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	182 737,67	182 737,67
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	182 737,67	182 737,67
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
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	200 000,00	200 000,00
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	1 188 562,57	1 049 653,01
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 188 562,57	1 049 653,01
- korekty błędów podstawowych	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
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 188 562,57	1 049 653,01
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 188 562,57	-1 049 653,01
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 188 562,57	1 049 653,01
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 188 562,57	1 049 653,01
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	6 267 538,59	1 188 562,57
Zysk netto	6 267 538,59	1 188 562,57
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 348 949,66	17 083 701,07
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 348 949,66	17 083 701,07

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	6 267 538,59	1 188 562,57
Korekty razem:	-2 409 508,13	49 678,52
Amortyzacja	152 998,31	173 064,48
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-89 845,68
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	82 420,89	-78 177,25
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 230 612,93	-20 390 081,05
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-25 064 859,25	11 107 200,03
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 374 514,54	-3 756 512,78
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)	-1 000 000,00	-380 000,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 357 366,38	13 526 717,15
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	72 838,00	-99 489,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-36 058,76	36 900,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 749,33	-15 035,38
Inne korekty	-107 365,98	14 938,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 858 030,46	1 238 241,09
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	89 845,68

	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	89 845,68
Wydatki	1 266 080,43	116 566,32
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)	1 000 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	266 080,43	116 566,32
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 266 080,43	-26 720,64
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	510,00	210,00
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	200,00
Inne wpływy finansowe	10,00	10,00
Wydatki	2 800,00	5 200,00

	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	2 800,00	5 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 290,00	-4 990,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 589 660,03	1 206 530,45
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 589 660,03	1 206 530,45
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	11 824 935,85	10 618 405,40
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 414 595,88	11 824 935,85
- 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

Informacja dodatkowa

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	8 157 894,59
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 942 043,47
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 060 498,17
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 861 004,14
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 162 698,99
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 990 849,22
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	443 303,49
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 726 302,00
K. Podatek dochodowy	1 847 997,00