

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: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-02-15

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Więcborku

Siedziba

Województwo: Kujawsko-Pomorskie

Powiat: Sępoleński

Gmina: Sępólno Krajeńskie

Miejscowość: Sępólno Krajeńskie, ul. Plac Wolności 21

Identyfikator podatkowy NIP: 5580001377

Numer KRS: 0000029686

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank jest uprawniony do wykonywania następujących czynności bankowych i innych czynności za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A., 13) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 14) nabywa i zbywa nieruchomości, 15) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 16) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych w kraju i za granicę, 17) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, 18) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 19) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 20) ponadto Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: a) wydawanie kart płatniczych, b) udzielanie kredytów. 21) Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2023-01-01

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: Nie występuje

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

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:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: Nie występują

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 :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: Nie dotyczy

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),:

W 2023 roku obowiązywała polityka (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Więcborku przyjęta Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego nr 17/XII/2020 z dnia 21 grudnia 2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku nr 9/XII/2020 z dnia 28 grudnia 2020 roku. Zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości w Banku stosowane są następujące metody wyceny: -środki pieniężne według wartości nominalnej; -kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; -aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; -aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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; -wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, 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), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; -nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji Bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; -aktywa przyjęte za długi oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; -zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty; -rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; -kapitały własne w wartości nominalnej. Bank nie zmienił metod wyceny w stosunku do roku ubiegłego.

ustalenia wyniku finansowego:

Wynik finansowy został ustalony na podstawie art. 43 ustawy o rachunkowości.

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 (XML) obejmującej: -Wprowadzenie do sprawozdania, -Bilans, -Rachunek zysków i start, -Pozycje pozabilansowe, -Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -Rachunek przepływów pieniężnych, -Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. 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: Nie dokonano przeszacowania pozycji bilansowych skutkujących zmianami w kapitale własnym. -Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Bank w roku sprawozdawczym nie stosował wyceny według wartości godziwej. -Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. -Zasady spisywania należności: Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

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:

Nie dokonano zmiany w sposobie wyceny.

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:

Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie wystąpił

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 28290.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie jest wartością brutto wynikające z umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 19.10.2023 r. z Kancelarią Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko z siedzibą w Lipce przy ulicy Osiedle Szkolna nr 1 m. 7.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: 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	390 790 700.38	327 277 513.08
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 043 505.22	8 578 667.50
W rachunku bieżącym	7 043 505.22	8 578 667.50
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	78 008 712.95	109 405 533.42
W rachunku bieżącym	31 727 875.18	31 270 423.83
Terminowe	46 280 837.77	78 135 109.59
Należności od sektora niefinansowego	152 734 353.00	108 977 422.60
W rachunku bieżącym	4 293 820.64	5 128 658.94
Terminowe	148 440 532.36	103 848 763.66
Należności od sektora budżetowego	24 466 588.64	15 398 382.40
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	24 466 588.64	15 398 382.40
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	117 450 199.13	74 588 484.58
Banków	91 451 752.73	70 690 755.14
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 998 446.40	3 897 729.44
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	2 796 801.00	2 796 801.00
W instytucjach finansowych	2 794 301.00	2 794 301.00
W pozostałych jednostkach	2 500.00	2 500.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	107 442.23	98 642.58
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 027 062.07	5 579 889.15
Inne aktywa	912 674.31	844 749.50
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	912 674.31	844 749.50
Rozliczenia międzyokresowe	1 243 361.83	1 008 940.35
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 174 831.00	900 598.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	68 530.83	108 342.35
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	390 790 700.38	327 277 513.08
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	294 054 782.13	239 209 482.63
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	164 004 285.20	139 179 056.42
bieżące	124 235 101.13	100 047 187.28
terminowe	39 769 184.07	39 131 869.14
Pozostałe, w tym:	130 050 496.93	100 030 426.21
bieżące	111 053 603.25	88 463 818.81
terminowe	18 996 893.68	11 566 607.40
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 906 880.56	54 499 123.08
Bieżące	48 269 527.82	48 254 107.49
Terminowe	4 637 352.74	6 245 015.59
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	3 934 431.26	2 257 039.17
Koszty i przychody rozliczane w czasie	915 119.78	690 485.22
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	915 119.78	690 485.22
Rezerwy	2 700 942.03	2 120 610.49
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	747 071.00	293 051.00
Pozostałe rezerwy	1 953 871.03	1 827 559.49

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 404 000.00	1 156 461.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 587 041.97	22 290 367.73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	251 259.17	251 259.17
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	66 866.25	66 866.25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	66 866.25	66 866.25
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 969 377.23	4 735 818.34
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	16.27	17.92

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	192 339 817.51	138 714 954.11
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	55 247 655.08	41 485 015.82
Zobowiązania udzielone:	16 343 458.91	13 189 849.85
finansowe	16 320 228.21	13 187 085.85
gwarancyjne	23 230.70	2 764.00
Zobowiązania otrzymane:	38 904 196.17	28 295 165.97
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	38 904 196.17	28 295 165.97
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	137 092 162.43	97 229 938.29

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	27 340 314.19	20 634 419.47
Od sektora finansowego	7 468 265.41	5 602 141.13
Od sektora niefinansowego	11 388 446.28	10 561 090.27
Od sektora budżetowego	3 183 929.07	2 357 027.63
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 299 673.43	2 114 160.44
Koszty odsetek	5 856 547.65	3 710 689.37
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	3 081 841.62	1 444 586.55
Od sektora budżetowego	2 774 706.03	2 266 102.82
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	21 483 766.54	16 923 730.10
Przychody z tytułu prowizji	3 315 051.71	3 166 923.85
Koszty prowizji	432 419.35	346 643.22
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 882 632.36	2 820 280.63
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	161 149.21	145 146.33
Wynik działalności bankowej	24 527 548.11	19 889 157.06
Pozostałe przychody operacyjne	680 108.21	152 644.08
Pozostałe koszty operacyjne	131 371.73	550 232.41
Koszty działania banku	13 316 566.66	12 506 805.22
Wynagrodzenia	8 206 772.69	6 676 763.42
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 390 535.53	1 925 252.32
Inne	2 719 258.44	3 904 789.48
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	492 180.48	463 122.41
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 107 538.93	2 925 783.40
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 107 538.93	2 925 783.40
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 960 723.71	2 491 189.64
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 960 723.71	2 491 189.64
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 146 815.22	434 593.76
Wynik działalności operacyjnej	10 120 722.23	6 087 047.34
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	10 120 722.23	6 087 047.34
Podatek dochodowy	2 151 345.00	1 351 229.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 969 377.23	4 735 818.34

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)	28 500 772.49	23 854 310.51
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28 500 772.49	23 854 310.51
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 156 461.00	1 087 790.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	247 539.00	68 671.00
zwiększenia (z tytułu)	275 139.00	98 772.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	272 077.23	87 120.00
- dopłata do udziałów	661.77	0.00
- wpłat nowych członków	2 400.00	11 652.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	27 600.00	30 101.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	16 800.00	16 507.00
- rezygnacja z członkostwa	10 800.00	13 594.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 404 000.00	1 156 461.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 290 367.73	21 079 066.77
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 296 674.24	1 211 300.96
zwiększenia (z tytułu)	4 296 674.24	1 211 300.96
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	4 296 574.24	1 210 900.96
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	100.00	400.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 587 041.97	22 290 367.73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	251 259.17	251 259.17
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	251 259.17	251 259.17
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	66 866.25	66 866.25
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- z podziału nadwyżki bilansowej	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	66 866.25	66 866.25
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 735 818.34	1 369 328.32
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 735 818.34	1 369 328.32
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 735 818.34	1 369 328.32
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 735 818.34	-1 369 328.32
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	4 735 818.34	1 369 328.32
- przeks. na fundusz sam.-społ. Rady Banku	100 000.00	50 000.00
- podział nadwyżki i przek. na kapitał zapasowy i rezerwy	4 296 574.24	1 210 900.96
- dywidenda	339 244.10	108 427.36

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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	7 969 377.23	4 735 818.34
Zysk netto	7 969 377.23	4 735 818.34
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 278 544.62	28 500 772.49
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 095 697.74	28 333 605.62

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	7 969 377.23	4 735 818.34
Korekty razem:	-11 145 003.44	715 942.49
Amortyzacja	492 180.48	463 122.41
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 299 673.43	-2 114 160.44
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-87 000.00	-.20
Zmiana stanu rezerw	580 331.54	1 271 999.36
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 433.04	- 908 240.47
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	34 103 271.82	-6 102 411.08
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-52 825 136.64	14 923 128.02
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-42 865 147.59	-34 087 218.81
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	53 253 056.98	26 423 143.13
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	1 577 392.09	944 746.75
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 234 421.48	- 318 722.36
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	224 634.56	122 250.42
Inne korekty	-67 924.81	98 305.76
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 175 626.21	5 451 760.83
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	5 386 673.43	2 114 480.44
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	87 000.00	320.00
Inne wpływy inwestycyjne	5 299 673.43	2 114 160.44
Wydatki	-3 197 153.05	-1 200 018.25

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)	-2 249 000.00	- 896 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 779 416.15	- 300 018.25
Inne wydatki inwestycyjne	- 168 736.90	-4 000.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 189 520.38	914 462.19
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	275 239.00	99 172.00
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	275 139.00	98 772.00
Inne wpływy finansowe	100.00	400.00
Wydatki	366 844.10	138 528.36
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	366 844.10	138 528.36
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)	-91 605.10	-39 356.36
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 077 710.93	6 326 866.66
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 077 710.93	6 326 866.66
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	39 849 091.33	33 522 224.67
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 771 380.40	39 849 091.33
– o ograniczonej możliwości dysponowania	22 752 239.72	21 515 275.31

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

Załączony plik
informacja_dodatkowa_czesc2.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	10 120 722.23
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-7 409 509.97
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-3 932 154.33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	5 099 111.40
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	8 379 340.70
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	236 814.86
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-2 117 704.17
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 376 621.00
K. Podatek dochodowy	1 971 558.00