

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

2023-06-28

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 Szczytnie

Wojewodztwo

warmińsko-mazurskie

Powiat

szczywieński

Gmina

Szczytno

Miejscowosc

Szczytno

Identyfikator podatkowy NIP

7450001693

Numer KRS

0000147464

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

6419Z

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

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

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

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),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r. poz. 217) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.): - 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); - 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: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; 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; - 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 zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i koszty dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu i zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionych w biuletynie informacji publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie sporządzane jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do

ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; Spisywanie należności z tytułu kredytów 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

Nie dokonano w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmian sposobu jego sporządzania.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Nie dotyczy

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

Brak znaczących zdarzeń, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Brak znaczących zdarzeń dotyczących 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

48 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie Sprawozdania Finansowego zgodnie z umowa na realizację usług atestacyjnych z dnia 16.11.2021 r.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie dotyczy

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**NazwaPozycji**

Nie dotyczy

Opis

Nie dotyczy

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	840 287 824,92	782 053 539,99	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 485 700,44	20 342 739,02	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	17 485 700,44	20 342 739,02	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	114 865 352,99	165 898 755,87	-
W rachunku bieżącym	25 953 616,83	14 548 137,54	-
Terminowe	88 911 736,16	151 350 618,33	-
Należności od sektora niefinansowego	443 531 225,81	408 906 252,58	-
W rachunku bieżącym	18 610 065,04	20 587 531,02	-
Terminowe	424 921 160,77	388 318 721,56	-
Należności od sektora budżetowego	118 963 472,84	88 052 818,42	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	118 963 472,84	88 052 818,42	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	106 994 530,68	60 589 942,96	-
Banków	81 437 834,03	32 513 931,23	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 369 694,34	18 045 753,78	-
Pozostałe	6 187 002,31	10 030 257,95	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	4 900 000,00	3 400 000,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	4 900 000,00	3 400 000,00	-
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	7 001 850,00	7 001 850,00	-
W instytucjach finansowych	6 501 850,00	6 501 850,00	-
W pozostałych jednostkach	500 000,00	500 000,00	-

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 359 893,93	14 600 031,37	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	85 223,47	39 556,99	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 374 748,53	9 006 565,13	-
Inne aktywa	1 146 919,35	908 643,27	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 146 919,35	908 643,27	-
Rozliczenia międzyokresowe	3 572 214,86	3 299 114,37	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 369 020,00	3 194 474,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	203 194,86	104 640,37	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6 692,02	7 270,01	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	840 287 824,92	782 053 539,99	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	356,64	738,11	-
W rachunku bieżącym	356,64	738,11	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	638 434 085,08	593 859 718,29	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	433 825 580,79	415 584 470,32	-
bieżące	189 147 899,89	243 859 730,92	-
terminowe	244 677 680,90	171 724 739,40	-
Pozostałe, w tym:	204 608 504,29	178 275 247,97	-
bieżące	168 788 703,29	164 311 660,38	-
terminowe	35 819 801,00	13 963 587,59	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	105 660 493,83	118 433 508,77	-
Bieżące	90 592 422,67	103 480 010,31	-
Terminowe	15 068 071,16	14 953 498,46	-
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	13 422 760,68	4 403 073,97	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 533 516,87	1 691 279,55	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	184 808,25	216 323,62	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 348 708,62	1 474 955,93	-
Rezerwy	8 660 003,04	5 855 462,71	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 551 503,00	1 843 439,00	-
Pozostałe rezerwy	5 108 500,04	4 012 023,71	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 117 400,00	1 104 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	55 172 992,68	49 428 722,02	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	97 224,12	-957 885,49	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 434 318,85	2 084 318,85	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 350 000,00	2 000 000,00	-
Pozostałe	84 318,85	84 318,85	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	13 754 673,13	6 150 003,21	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	13,18	12,54	-

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	82 447 975,68	98 674 524,46	-
Zobowiązania udzielone:	73 779 975,68	90 143 524,46	-
finansowe	54 782 059,98	71 468 239,34	-
gwarancyjne	18 997 915,70	18 675 285,12	-
Zobowiązania otrzymane:	8 668 000,00	8 531 000,00	-
finansowe	8 668 000,00	8 531 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	250 754 786,58	209 715 733,38	-

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	56 439 141,48	19 159 477,51	-
Od sektora finansowego	5 214 181,08	309 946,48	-
Od sektora niefinansowego	39 217 982,42	16 630 077,05	-
Od sektora budżetowego	7 039 971,28	1 191 858,36	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 967 006,70	1 027 595,62	-
Koszty odsetek	9 573 186,87	1 139 713,93	-
Od sektora finansowego	6 950,15	524,20	-
Od sektora niefinansowego	7 708 469,24	1 087 025,17	-
Od sektora budżetowego	1 857 767,48	52 164,56	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	46 865 954,61	18 019 763,58	-
Przychody z tytułu prowizji	7 102 806,51	6 812 182,62	-
Koszty prowizji	1 067 057,00	1 071 716,41	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	6 035 749,51	5 740 466,21	-
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	-245 420,72	20 373,58	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-244 007,30	12 902,03	-
Pozostałych	-1 413,42	7 471,55	-
Wynik z pozycji wymiany	420 090,39	331 608,08	-
Wynik działalności bankowej	53 076 373,79	24 112 211,45	-
Pozostałe przychody operacyjne	2 312 843,03	1 222 814,36	-
Pozostałe koszty operacyjne	1 574 291,85	492 882,84	-
Koszty działania banku	23 135 111,45	16 319 638,78	-
Wynagrodzenia	11 063 242,68	9 369 835,81	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 204 942,79	1 947 142,26	-
Inne	9 866 925,98	5 002 660,71	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	576 712,41	575 012,65	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 950 388,48	11 904 383,05	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	17 950 388,48	11 904 383,05	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 323 164,50	11 679 053,72	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 323 164,50	11 679 053,72	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	11 627 223,98	225 329,33	-
Wynik działalności operacyjnej	18 475 877,13	7 722 162,21	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	18 475 877,13	7 722 162,21	-
Podatek dochodowy	4 721 204,00	1 572 159,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	13 754 673,13	6 150 003,21	-

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)	57 809 758,59	53 206 463,33	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	57 809 758,59	53 206 463,33	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 104 600,00	1 150 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	12 800,00	-46 200,00	-
zwiększenia (z tytułu)	15 600,00	5 600,00	-
– emisji akcji	0,00	800,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	10 600,00	1 000,00	-

- wpłat nowych członków	5 000,00	3 800,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 800,00	51 800,00	-
- umorzenia akcji	0,00	800,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	2 800,00	51 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 117 400,00	1 104 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	49 428 722,02	47 941 176,09	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 744 270,66	1 487 545,93	-
zwiększenia (z tytułu)	5 744 270,66	1 487 545,93	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	5 742 463,21	1 487 192,96	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	-
- wpłat wpisowego	70,00	95,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	1 737,45	257,97	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	55 172 992,68	49 428 722,02	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-957 885,49	525 713,43	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 055 109,61	-1 483 598,92	-
zwiększenie (z tytułu)	2 415 153,34	799 972,55	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 269 346,34	401 093,55	-
- podatek odroczony dot. wyceny	145 807,00	398 879,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 360 043,73	2 283 571,47	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	966 741,73	2 232 697,47	-
- podatek odroczony dot. wyceny	393 302,00	50 874,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	97 224,12	-957 885,49	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 000 000,00	1 650 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	350 000,00	350 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	350 000,00	350 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 350 000,00	2 000 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	84 318,85	84 318,85	-
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	84 318,85	84 318,85	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 150 003,21	1 854 454,96	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 150 003,21	1 854 454,96	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 150 003,21	1 854 454,96	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 150 003,21	-1 854 454,96	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	6 150 003,21	1 854 454,96	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 742 463,21	1 487 192,96	-
- przekazania zysku na dywidendę	57 540,00	17 262,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	350 000,00	350 000,00	-
- 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	13 754 673,13	6 150 003,21	-
Zysk netto	13 754 673,13	6 150 003,21	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	72 576 608,78	57 809 758,59	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	72 476 042,78	57 752 218,59	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	13 754 673,13	6 150 003,21	-
Korekty razem:	-4 642 730,13	24 416 707,22	-
Amortyzacja	576 712,41	575 012,65	-
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	2 804 540,33	-1 768 020,17	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-46 404 587,72	47 650 492,05	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	62 438 882,17	-27 512 824,59	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-65 535 627,65	-59 502 427,63	-
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)	28 200,00	13 869 100,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-381,47	-19 999 419,07	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 801 351,85	71 824 122,55	-
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	9 019 686,71	1 349 234,23	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-57 120,86	-801 487,27	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-126 247,31	558 897,39	-
Inne korekty	811 861,41	-1 825 972,92	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 111 943,00	30 566 710,43	-
Wpływy	26 172 581,28	6 736 541,34	-
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)	24 971 800,00	6 430 600,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 200 781,28	305 941,34	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	26 691 343,57	20 732 443,57	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	1 500 000,00	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)	25 000 000,00	20 299 700,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	191 343,57	432 743,57	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-518 762,29	-13 995 902,23	-
Wpływy	15 600,00	3 800,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych	0,00	0,00	-

niż banki instytucji finansowych			
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	15 600,00	3 800,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	60 340,00	869 034,55	-
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	60 340,00	69 062,00	-
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	799 972,55	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-44 740,00	-865 234,55	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 548 440,71	15 705 573,65	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 548 440,71	15 705 573,65	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	34 890 876,56	19 185 302,91	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	43 439 317,27	34 890 876,56	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 547 082,17	2 819 662,27	-

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.

Informacja dodatkowa

Informacja-dodatkowa.pdf

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

strata) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

18 475 877,13

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

Rok bieżący

6 586 047,96

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

Rok bieżący

20 776 534,71

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

Rok bieżący

14 821 180,83

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

Rok bieżący

2 377 280,94

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

Rok bieżący

17 257 852,24

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

Rok bieżący

7 486 234,21

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-4 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

18 079 374,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

3 435 081,00