

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: 2023-03-10

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie

Siedziba

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: złotowski

Gmina: Zakrzewo

Miejscowość: Zakrzewo

Identyfikator podatkowy NIP: 7670000201

Numer KRS: 0000110644

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów, 2) prowadzi inne rachunki bankowe, 3) udziela kredyty i pożyczki pieniężne 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) udziela w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank 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) przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne, 6) przeprowadza operacje czekowe i wekslowe, 7) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu, 8) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne, 9) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe, 10) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych, 11) 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., 12) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 13) nabywa i zbywa nieruchomości, 14) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, 15) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji zawiązanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencji, c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, 16) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 17) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Bank może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

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:

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: Brak

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):

Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie obowiązującą Polityką Rachunkowości obowiązującą od 01.01.2022r., przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą nr 145/2021 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 107/2021. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowania pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Stawki amortyzacyjne wynikają z przyjętego okresu ekonomicznej użyteczności. 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. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do poszczególnych kategorii oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami tworzy się w wysokościach co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów określonych Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto Bank tworzy rezerwy na świadczenia pracownicze, tj. odprawy emerytalno-rentowe, odprawy pośmiertne, nagrody jubileuszowe, niewykorzystane urlopy - wykorzystując metody aktuarialne. W 2022r. Bank utworzył także 100% rezerwę na inne należności. Bank w ramach bancassurance występuje w roli: 1) agenta ubezpieczeniowego - Bank prowadzi działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej, zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych; 2) ubezpieczającego przy zawieraniu umów ubezpieczenia na cudzy rachunek (umowy grupowego ubezpieczenia) - Bank będący stroną umowy ubezpieczenia zawiera umowę ubezpieczenia na rachunek klienta i oferuje klientom przystąpienie do umowy grupowego ubezpieczenia; 3) ubezpieczającego przy zawieraniu umów ubezpieczenia na własny rachunek - Bank jest stroną umowy ubezpieczenia zawartej na rachunek Banku zabezpieczającej interes Banku. W zamian za wykonanie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie (prowizję), które ujmuje w przychody. Jeżeli kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) nie wywiera istotnego wpływu na działalność jednostki, to bank stosuje rozliczenie uproszczone: 1) jeżeli kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) nie przekracza w pojedynczym przypadku (jedna polisa) 3.500,00 zł., to rozliczana jest bezpośrednio w przychody z tytułu prowizji, 2) gdy kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) przekracza 3.500,00 zł. od pojedynczej polisy związanej z kredytem rozliczana jest metoda ESP i wówczas księgowana jest w przychody z tytułu odsetek, 3) gdy kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) przekracza 3.500,00 zł. od pojedynczej polisy i nie jest powiązana z kredytem, rozliczana jest metodą liniową przez okres obowiązywania ubezpieczenia i księgowana jest w przychody z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994r. z późniejszymi zmianami oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychodów i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Wpływający na wynik finansowy podatek dochodowy za dany okres sprawozdawczy obejmuje: 1) część bieżącą, 2) część odroczonej. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonej stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia na temat kondycji sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale, rachunek przepływów pieniężnych, dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku.

pozostałe: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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 wystąpiły

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.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: W sprawozdaniu za rok ubiegły i bieżący nie wystąpiła korekta błędu.

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:

Nie wystąpiły

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

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2022.

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: 30750.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Brak

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Brak

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług:

W 2022r. w Banku została przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu lustracja pełna za okres od 01.10.2018r. do 30.06.2022r. Odpłatność za lustrację została uwzględniona w składce członkowskiej.

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	368 661 916.33	316 934 059.71
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 856 082.21	7 322 663.04
W rachunku bieżącym	7 856 082.21	7 322 663.04
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	137 476 982.53	86 268 804.96
W rachunku bieżącym	44 497 128.14	38 105 376.63
Terminowe	92 979 854.39	48 163 428.33
Należności od sektora niefinansowego	183 173 117.65	193 116 495.91
W rachunku bieżącym	4 562 977.77	6 515 030.90
Terminowe	178 610 139.88	186 601 465.01
Należności od sektora budżetowego	973 981.04	1 251 640.48
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	973 981.04	1 251 640.48
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	30 530 939.50	21 883 734.53
Banków	26 460 699.83	17 801 016.23
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	4 070 239.67	4 082 718.30
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	2 901 500.00	1 935 500.00
W instytucjach finansowych	2 900 500.00	1 934 500.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	84 027.78	61 529.57
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 256 055.24	4 146 235.33
Inne aktywa	417 575.90	251 848.43
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	417 575.90	251 848.43
Rozliczenia międzyokresowe	991 654.48	695 607.46
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	933 149.00	654 640.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	58 505.48	40 967.46
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	368 661 916.33	316 934 059.71
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	322 833 949.22	281 934 383.68
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	195 461 955.12	191 151 389.88
bieżące	98 421 112.29	112 494 051.87
terminowe	97 040 842.83	78 657 338.01
Pozostałe, w tym:	127 371 994.10	90 782 993.80
bieżące	74 215 572.39	67 170 856.21
terminowe	53 156 421.71	23 612 137.59
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 721 639.80	6 856 975.52
Bieżące	9 721 639.80	6 856 975.52
Terminowe	0.00	0.00
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	623 976.05	572 978.21
Koszty i przychody rozliczane w czasie	132 202.92	149 726.41
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	28 708.39
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	132 202.92	121 018.02
Rezerwy	1 705 982.64	895 571.69
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	342 948.00	73 380.00
Pozostałe rezerwy	1 363 034.64	822 191.69

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 928 600.00	1 952 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 385 810.84	22 565 922.92
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	74 063.36	74 063.36
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	7 255 691.50	1 932 037.92
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	16.10	17.16

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	215 716 196.82	224 615 896.64
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 742 059.00	27 813 065.22
Zobowiązania udzielone:	16 432 997.07	14 247 769.06
finansowe	14 373 905.04	12 460 426.91
gwarancyjne	2 059 092.03	1 787 342.15
Zobowiązania otrzymane:	12 309 061.93	13 565 296.16
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	12 309 061.93	13 565 296.16
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	186 974 137.82	196 802 831.42

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	21 564 864.05	7 294 710.08
Od sektora finansowego	4 579 066.75	264 247.45
Od sektora niefinansowego	15 016 483.14	6 504 715.91
Od sektora budżetowego	717 532.11	373 999.47
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 251 782.05	151 747.25
Koszty odsetek	4 743 364.07	645 143.35
Od sektora finansowego	0.00	50.96
Od sektora niefinansowego	4 500 897.74	639 580.01
Od sektora budżetowego	242 466.33	5 512.38
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	16 821 499.98	6 649 566.73
Przychody z tytułu prowizji	2 259 865.20	1 780 851.70
Koszty prowizji	167 507.36	141 594.64
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 092 357.84	1 639 257.06
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	741 694.83	399 160.27
Wynik działalności bankowej	19 655 552.65	8 687 984.06
Pozostałe przychody operacyjne	248 347.99	337 407.53
Pozostałe koszty operacyjne	827 336.06	353 101.57
Koszty działania banku	8 792 134.88	6 025 477.42
Wynagrodzenia	3 985 546.54	3 481 802.90
Ubezpieczenia i inne świadczenia	825 162.59	674 417.53
Inne	3 981 425.75	1 869 256.99
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	257 532.07	268 220.74
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 371 554.84	196 154.78
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 371 554.84	196 154.78
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	532 053.71	218 802.84
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	532 053.71	218 802.84
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	839 501.13	-22 648.06
Wynik działalności operacyjnej	9 187 396.50	2 401 239.92
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	9 187 396.50	2 401 239.92
Podatek dochodowy	1 931 705.00	469 202.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 255 691.50	1 932 037.92

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)	26 524 424.20	24 942 546.28
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 524 424.20	24 942 546.28
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 952 400.00	2 302 800.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-23 800.00	- 350 400.00
zwiększenia (z tytułu)	10 600.00	24 000.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	800.00	14 000.00
- dopłata do udziałów	9 800.00	10 000.00
zmniejszenia (z tytułu)	34 400.00	374 400.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	2 200.00	363 000.00
- śmierć członków	32 200.00	11 400.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 928 600.00	1 952 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 565 922.92	21 361 242.07
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 819 887.92	1 204 680.85
zwiększenia (z tytułu)	1 819 887.92	1 204 680.85
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	1 819 767.92	1 204 440.85
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	120.00	240.00
- (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	24 385 810.84	22 565 922.92
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	74 063.36	74 063.36
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	74 063.36	74 063.36
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	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 932 037.92	1 204 440.85
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 932 037.92	1 204 440.85
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 932 037.92	1 204 440.85
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 932 037.92	-1 204 440.85
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	1 932 037.92	1 204 440.85
- fundusz zasobowy	1 819 767.92	1 204 440.85
- oprocentowanie udziałów	82 270.00	0.00
- (inne- ZFŚS)	30 000.00	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
- (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	7 255 691.50	1 932 037.92
Zysk netto	7 255 691.50	1 932 037.92
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 644 165.70	26 524 424.20
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 282 613.70	26 412 154.20

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	7 255 691.50	1 932 037.92
Korekty razem:	2 132 230.48	7 516 252.67
Amortyzacja	257 532.07	268 220.74
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	4 951.11	2 157.48
Zmiana stanu rezerw	810 410.95	39 349.57
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 647 204.97	12 625 482.30
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-44 816 426.06	23 411 410.98
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 055 310.23	-29 891 955.37
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)	- 966 000.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43 764 229.82	1 056 912.49
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	50 997.84	77 060.72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 324 755.41	- 107 119.86
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 184.90	34 733.62
Inne korekty	1 932 000.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 387 921.98	9 448 290.59
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	-2 326 801.30	-82 258.52

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)	-1 932 000.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 392 879.42	-80 101.04
Inne wydatki inwestycyjne	-1 921.88	-2 157.48
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 326 801.30	-82 258.52
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	10 720.00	24 240.00
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	10 720.00	24 240.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	- 146 670.00	- 374 400.00
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	- 116 670.00	- 374 400.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-30 000.00	0.00
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 135 950.00	- 350 160.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 925 170.68	9 015 872.07
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 925 170.68	9 015 872.07
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	45 428 039.67	36 412 167.60
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	52 353 210.35	45 428 039.67
– o ograniczonej możliwości dysponowania	16 565 837.84	16 083 940.90

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
Informacjadodatkowa.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	9 187 396.50
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	728 689.27
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 929 747.70
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	392 444.20
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 485 858.29
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 146 522.70
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	319 608.29
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	20 250.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 213 926.00
K. Podatek dochodowy	1 940 646.00