

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-03-30

KodSprawozdania

SprFinBankWZłoty

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

wysokomazowiecki

Gmina

Wysokie Mazowieckie

Miejscowosc

Wysokie Mazowieckie

Identyfikator podatkowy NIP

7220002571

Numer KRS

0000111474

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzaszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa akacji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

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

Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem w 2022 r. będzie funkcjonował w trudnej sytuacji geopolitycznej wynikającej z agresji Rosji na Ukrainę.

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2021.217 z późn. zm.), oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z dnia 2019 poz. 957 z późn. zm.). W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceny według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z dnia 2019 poz. 351 z późn. zm) oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późn. 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

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem potwierdzonym lub profilem zaufanym. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

-

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 zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W stosunku do poprzedniego sprawozdania nie dokonano zmian.

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

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

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

27 060,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne wynikające z Umowy Nr 27/21/IV/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2021 r., zawartej ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie wynosi 22 000,00 zł netto.

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

--

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	296 895 174,76	273 275 089,34	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 842 661,81	3 443 255,12	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	3 842 661,81	3 443 255,12	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	82 040 512,34	43 635 054,31	-
W rachunku bieżącym	8 773 429,09	5 254 604,47	-
Terminowe	73 267 083,25	38 380 449,84	-
Należności od sektora niefinansowego	110 208 218,67	102 450 432,74	-
W rachunku bieżącym	8 161 755,50	6 955 063,38	-
Terminowe	102 046 463,17	95 495 369,36	-
Należności od sektora budżetowego	4 501 585,58	46,68	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	4 501 585,58	46,68	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	90 022 600,02	117 402 776,88	-
Banków	0,00	22 949 665,59	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	76 157 843,00	89 317 761,29	-
Pozostałe	13 864 757,02	5 135 350,00	-
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	900 433,00	900 305,00	-
W instytucjach finansowych	900 433,00	900 305,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 448,81	38 973,56	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 465 930,68	3 801 748,18	-
Inne aktywa	1 287 556,25	1 118 518,87	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-

Pozostałe	1 287 556,25	1 118 518,87	-
Rozliczenia międzyokresowe	610 227,60	483 978,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	600 219,00	470 050,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 008,60	13 928,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	296 895 174,76	273 275 089,34	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	20 772,32	-
W rachunku bieżącym	0,00	20 772,32	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	233 776 881,78	225 567 960,74	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	153 811 369,98	149 983 879,91	-
bieżące	124 847 787,13	103 431 121,26	-
terminowe	28 963 582,85	46 552 758,65	-
Pozostałe, w tym:	79 965 511,80	75 584 080,83	-
bieżące	79 170 774,68	70 835 392,22	-
terminowe	794 737,12	4 748 688,61	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 185 966,57	29 673 290,14	-
Bieżące	47 185 966,57	29 673 290,14	-
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	2 012 420,00	2 010 580,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	170 868,06	383 367,53	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	159 959,68	155 475,43	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	159 959,68	155 475,43	-
Rezerwy	646 312,06	824 016,06	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	519 226,00	796 930,00	-
Pozostałe rezerwy	127 086,06	27 086,06	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	390 150,00	414 885,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 873 387,01	10 637 161,24	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-330 101,91	2 323 075,95	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31 779,16	31 779,16	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	31 779,16	31 779,16	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	977 552,35	1 232 725,77	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	13,31	15,91	-

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	10 131 748,42	14 594 096,04	-
Zobowiązania udzielone:	10 131 748,42	14 594 096,04	-
finansowe	8 694 604,41	13 091 684,11	-
gwarancyjne	1 437 144,01	1 502 411,93	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	117 271 946,21	104 831 061,16	-

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	5 933 335,60	6 402 312,88	-
Od sektora finansowego	68 568,72	208 777,63	-
Od sektora niefinansowego	4 221 026,09	4 210 069,47	-
Od sektora budżetowego	2 959,38	24 266,73	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 640 781,41	1 959 199,05	-
Koszty odsetek	450 152,38	899 663,65	-
Od sektora finansowego	32 691,48	939,20	-
Od sektora niefinansowego	175 641,25	626 838,46	-
Od sektora budżetowego	241 819,65	271 885,99	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 483 183,22	5 502 649,23	-
Przychody z tytułu prowizji	1 975 975,55	1 606 359,52	-
Koszty prowizji	234 556,06	212 244,40	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 741 419,49	1 394 115,12	-
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	128,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	128,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	71 438,84	44 122,73	-
Wynik działalności bankowej	7 296 169,55	6 940 887,08	-

Pozostałe przychody operacyjne	79 832,51	498 331,99	-
Pozostałe koszty operacyjne	10 947,91	16 337,52	-
Koszty działania banku	5 462 716,33	5 365 504,14	-
Wynagrodzenia	3 080 843,61	2 899 136,18	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	648 447,13	605 047,74	-
Inne	1 733 425,59	1 861 320,22	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	432 770,89	334 674,93	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	371 872,94	319 318,00	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	371 872,94	319 318,00	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	185 253,36	208 429,29	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	185 253,36	208 429,29	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	186 619,58	110 888,71	-
Wynik działalności operacyjnej	1 282 947,35	1 611 813,77	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 282 947,35	1 611 813,77	-
Podatek dochodowy	305 395,00	379 088,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	977 552,35	1 232 725,77	-

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)	14 639 627,12	14 639 627,12	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	14 639 627,12	14 639 627,12	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	414 885,00	402 900,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-24 735,00	11 985,00	-
zwiększenia (z tytułu)	8 925,00	12 240,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	8 925,00	12 240,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	33 660,00	255,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	33 660,00	255,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	390 150,00	414 885,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 637 161,24	9 707 463,19	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 236 225,77	929 698,05	-
zwiększenia (z tytułu)	1 236 225,77	929 698,05	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 232 725,77	924 598,05	-
- wpłat wpisowego	3 500,00	5 100,00	-
- 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	-
– 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	11 873 387,01	10 637 161,24	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 323 075,95	1 452 867,54	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 653 177,86	870 208,41	-
zwiększenie (z tytułu)	3 599 658,71	2 843 669,94	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 332 718,71	2 843 669,94	-
- podatek odroczony dot. wyceny	266 940,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	6 252 836,57	1 973 461,53	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	6 608 245,57	1 769 338,53	-
- podatek odroczony dot. wyceny	-355 409,00	204 123,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-330 101,91	2 323 075,95	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	31 779,16	31 779,16	-
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	31 779,16	31 779,16	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 232 725,77	924 598,05	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 232 725,77	924 598,05	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 232 725,77	924 598,05	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 232 725,77	-924 598,05	-

zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 232 725,77	924 598,05	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 232 725,77	924 598,05	-
- 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	977 552,35	1 232 725,77	-
Zysk netto	977 552,35	1 232 725,77	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 942 766,61	14 639 627,12	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 942 766,61	14 639 627,12	-

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	977 552,35	1 232 725,77	-
Korekty razem:	5 688 520,46	-5 453 469,90	-
Amortyzacja	432 770,89	334 674,93	-
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	-128,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-177 704,00	159 318,31	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	27 380 176,86	-10 885 984,20	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-34 886 633,41	-3 868 983,00	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 259 324,83	-4 518 923,93	-
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)	0,00	0,00	-

Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-20 772,32	19 901,89	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 721 597,47	13 145 582,11	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	1 840,00	-5 800,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-212 499,47	197 031,97	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-126 249,60	71 319,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 484,25	-1 799,58	-
Inne korekty	-169 037,38	-99 807,40	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 666 072,81	-4 220 744,13	-
Wpływy	0,00	250,00	-
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	250,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	73 428,64	649 006,86	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	2 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	73 428,64	647 006,86	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-73 428,64	-648 756,86	-
Wpływy	-2 640 752,86	887 548,41	-
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	8 925,00	12 240,00	-
Inne wpływy finansowe	-2 649 677,86	875 308,41	-
Wydatki	33 660,00	255,00	-
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	33 660,00	255,00	-
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)	-2 674 412,86	887 293,41	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 918 231,31	-3 982 207,58	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 918 231,31	-3 982 207,58	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 697 859,59	12 680 067,17	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	12 616 090,90	8 697 859,59	-
– 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.

Informacja dodatkowa

Informacjadodatkowa.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 282 947,35

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

Rok bieżący

205 921,55

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

Rok bieżący

2 418 635,40

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

Rok bieżący

1 964 516,81

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

Rok bieżący

584 822,55

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

Rok bieżący

403 353,63

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

Rok bieżący

1 129 063,78

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-3 500,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

478 520,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

90 919,00