

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

2023-04-24

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 Pucku

Wojewodztwo

pomorskie

Powiat

pucki

Gmina

Puck

Miejscowosc

Puck

Identyfikator podatkowy NIP

5870201541

Numer KRS

0000083796

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: 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 Bankiem Zrzeszającym, 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. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku

Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) 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 Banku Zrzeszającego, 2) 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, 3) nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, d) działalności factoringowej. 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

-

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

-

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

-

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 Politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 170/2022 z dnia 30.12.2022 r. , zatwierdzoną Uchwałą nr 4/2023 Rady Nadzorczej z dnia 31.01.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1) Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka

trwałego; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Wynik finansowy działalności Banku stanowi wyrażony w pieniądzu, rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie (miesiąca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). W Banku na wynik finansowy netto składają się: 1) wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej) 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: * wynik z tytułu odsetek, * wynik z tytułu prowizji, * przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, * wynik operacji finansowych, * wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: *wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między * pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, * koszty działania Banku, * amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, * wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w języku polskim i w walucie polskiej 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 sporządzane jest w strukturze logicznej (XML). Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. 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, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania przez Biegłego Rewidenta. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie Biegłego Rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy, dokumentację przyjętych zasad rachunkowości, księgi rachunkowe oraz sprawozdania finansowe, w tym również sprawozdanie z działalności Banku, przechowuje się w siedzibie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenę według wartości godziwej- rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków.

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

W 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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 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.

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

26 600,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wysokość opłaty za przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2022 wynosi 26.600zł netto. Opłata została ustalona na podstawie Umowy nr 46/21/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego, zawartej w dniu 24.09.2021r., według zasad określonych w Uchwale nr 2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli ZRBS z dnia 23.11.2007r.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły.

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie wystąpiły.

pozostałe usługi

5 719,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Kwota 5719,50zł (brutto) z tytułu pozostałych usług w całości dotyczy kosztów szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

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	310 851 551,08	356 722 025,74	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 493 482,33	2 768 413,16	-
W rachunku bieżącym	2 493 482,33	2 768 413,16	-
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	91 170 651,38	136 760 785,52	-
W rachunku bieżącym	29 756 893,67	23 214 378,92	-
Terminowe	61 413 757,71	113 546 406,60	-
Należności od sektora niefinansowego	136 377 083,41	133 045 446,80	-
W rachunku bieżącym	2 193 756,03	1 229 998,61	-
Terminowe	134 183 327,38	131 815 448,19	-
Należności od sektora budżetowego	8 389 361,52	10 404 909,36	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	8 389 361,52	10 404 909,36	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	53 739 972,98	56 421 601,53	-
Banków	41 790 689,25	33 899 871,49	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 801 861,98	22 521 730,04	-
Pozostałe	10 147 421,75	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	3 902 000,00	2 814 000,00	-
W instytucjach finansowych	3 902 000,00	2 814 000,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 908 612,68	5 922 986,66	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	594 880,85	665 335,35	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 216 750,51	7 444 478,11	-
Inne aktywa	214 616,02	11 244,00	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	214 616,02	11 244,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	844 139,40	462 825,25	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	803 812,00	428 239,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 327,40	34 586,25	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	310 851 551,08	356 722 025,74	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	414,90	8 994,89	-
W rachunku bieżącym	414,90	8 994,89	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	243 886 417,99	264 095 545,47	-

Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 314 447,49	162 305 323,04	-
bieżące	72 493 463,49	94 206 794,04	-
terminowe	84 820 984,00	68 098 529,00	-
Pozostałe, w tym:	86 571 970,50	101 790 222,43	-
bieżące	62 737 055,47	84 137 008,47	-
terminowe	23 834 915,03	17 653 213,96	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 380 949,65	55 786 264,84	-
Bieżące	24 380 949,65	55 786 264,84	-
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	912 402,16	481 362,38	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	102 959,52	53 256,99	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	62 297,58	27 491,60	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	40 661,94	25 765,39	-
Rezerwy	1 635 760,72	1 108 922,56	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	455 510,00	180 600,00	-
Pozostałe rezerwy	1 180 250,72	928 322,56	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	194 500,00	180 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	31 618 523,53	30 454 735,33	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	45 307,86	57 760,84	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 314 994,24	3 314 994,24	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 314 994,24	3 314 994,24	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 759 320,51	1 180 188,20	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	20,42	22,52	-

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	33 121 124,40	20 375 648,72	-
Zobowiązania udzielone:	33 121 124,40	20 375 648,72	-
finansowe	30 705 800,78	17 253 984,37	-
gwarancyjne	2 415 323,62	3 121 664,35	-
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	109 598 324,13	719 283 527,58	-

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	18 713 700,93	6 196 437,69	-
Od sektora finansowego	5 399 444,93	400 448,27	-
Od sektora niefinansowego	11 002 723,48	5 256 458,55	-
Od sektora budżetowego	531 079,59	187 952,10	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 780 452,93	351 578,77	-
Koszty odsetek	4 337 761,35	326 236,35	-
Od sektora finansowego	32,38	9,00	-
Od sektora niefinansowego	2 808 412,17	253 674,50	-
Od sektora budżetowego	1 529 316,80	72 552,85	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	14 375 939,58	5 870 201,34	-
Przychody z tytułu prowizji	1 819 363,93	1 843 993,15	-
Koszty prowizji	205 235,38	210 957,38	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 614 128,55	1 633 035,77	-
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	21 466,96	167 646,43	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	21 466,96	167 646,43	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	28 873,92	43 252,88	-
Wynik działalności bankowej	16 040 409,01	7 714 136,42	-
Pozostałe przychody operacyjne	284 870,65	324 588,27	-
Pozostałe koszty operacyjne	31 531,09	490 852,67	-
Koszty działania banku	8 498 310,34	5 738 125,05	-
Wynagrodzenia	4 154 101,74	3 201 910,33	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	751 699,47	714 146,60	-
Inne	3 592 509,13	1 822 068,12	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	351 192,99	331 811,59	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 697 236,30	17 437,07	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 697 236,30	17 437,07	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 739 113,57	33 373,89	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 739 113,57	33 373,89	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	958 122,73	-15 936,82	-
Wynik działalności operacyjnej	6 486 122,51	1 493 872,20	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	6 486 122,51	1 493 872,20	-
Podatek dochodowy	1 726 802,00	313 684,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 759 320,51	1 180 188,20	-

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)	35 187 678,61	34 083 370,75	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	35 187 678,61	34 083 370,75	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	180 000,00	184 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	14 500,00	-4 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	16 750,00	250,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	16 750,00	250,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 250,00	4 250,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	2 000,00	-
- śmierć członków	2 250,00	2 250,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	194 500,00	180 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 454 735,33	29 318 134,30	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 163 788,20	1 136 601,03	-
zwiększenia (z tytułu)	1 163 788,20	1 136 601,03	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 161 788,20	1 136 101,03	-
- wpłat wpisowego	2 000,00	500,00	-
- 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	31 618 523,53	30 454 735,33	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	57 760,84	120 141,18	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-12 452,98	-62 380,34	-
zwiększenie (z tytułu)	2 921,00	14 633,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 921,00	14 633,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	15 373,98	77 013,34	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	15 373,98	77 013,34	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	45 307,86	57 760,84	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 314 994,24	3 314 994,24	-
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	3 314 994,24	3 314 994,24	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 180 188,20	1 146 101,03	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 180 188,20	1 146 101,03	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 180 188,20	1 146 101,03	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 180 188,20	-1 146 101,03	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 180 188,20	1 146 101,03	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 161 788,20	1 136 101,03	-
- przekazania zysku na dywidendę	18 400,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	10 000,00	-
- 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	4 759 320,51	1 180 188,20	-
Zysk netto	4 759 320,51	1 180 188,20	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	39 932 646,14	35 187 678,61	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 899 206,42	35 169 278,61	-

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	4 759 320,51	1 180 188,20	-
Korekty razem:	2 482 806,76	-12 661 611,34	-
Amortyzacja	351 192,99	331 811,59	-
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	-180 820,52	-229 355,03	-
Zmiana stanu rezerw	526 838,16	211 689,54	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 681 628,55	16 363 125,93	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	52 132 648,89	-57 445 151,90	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 316 088,77	3 142 645,30	-
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)	14 373,98	77 013,34	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-8 579,99	5 904,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-51 614 442,67	24 949 733,69	-
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	431 039,78	-132 648,46	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-346 508,17	-68 569,42	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 896,55	3 711,87	-
Inne korekty	-203 372,02	128 478,21	-

Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 242 127,27	-11 481 423,14	-
Wpływy	461 000,00	2 340 185,19	-
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	461 000,00	2 340 185,19	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	1 421 190,37	8 185 449,91	-
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)	1 088 000,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	333 190,37	2 185 449,91	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	6 000 000,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-960 190,37	-5 845 264,72	-
Wpływy	18 750,00	750,00	-
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	16 750,00	250,00	-
Inne wpływy finansowe	2 000,00	500,00	-
Wydatki	33 102,98	76 630,34	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 250,00	4 250,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	18 400,00	10 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	12 452,98	62 380,34	-

Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-14 352,98	-75 880,34	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 267 583,92	-17 402 568,20	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 267 583,92	-17 402 568,20	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	25 982 792,08	43 385 360,28	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	32 250 376,00	25 982 792,08	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	25 680 319,34	23 019 564,08	-

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.

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia

83480003_Dodatkowe_informacje_i_objasnienia.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

6 486 122,51

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

Rok bieżący

4 124 005,26

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

Rok bieżący

2 739 113,57

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

Rok bieżący

4 054 766,24

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

Rok bieżący

2 514 467,80

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

Rok bieżący

3 771 242,30

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

Rok bieżący

360 617,39

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

9 602 863,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 824 544,00