

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:	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie:	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego:	2025-02-10
KodSprawozdania:	SprFinBankWZłotych
WariantSprawozdania:	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Więcborku

Siedziba

Województwo: Kujawsko-Pomorskie

Powiat: Sępoleński

Gmina: Sępólno Krajeńskie

Miejscowość: Sępólno Krajeńskie, ul. Plac Wolności 21

Identyfikator podatkowy NIP: 5580001377

Numer KRS: 0000029686

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

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

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2024-01-01

Do: 2024-12-31

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

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

Nie

Założenie kontynuacji działalności

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

Tak

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: Nie występują

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),:

W 2024 roku obowiązywała polityka (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Więcborku przyjęta Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego nr 9/XII/2023 z dnia 18 grudnia 2023 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku nr 3/XII/2023 z dnia 29 grudnia 2023 roku. Zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości w Banku stosowane są następujące metody wyceny: -środki pieniężne według wartości nominalnej; -kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; -aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; -aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; -wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; -rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; -nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji Bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; -aktywa przyjęte za długi oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; -zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty; -rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; -kapitały własne w wartości nominalnej. Bank w 2024 roku zrezygnował ze stosowania uproszczeń metod wyceny.

ustalenia wyniku finansowego:

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej (XML) obejmującej: -Wprowadzenie do sprawozdania, -Bilans, -Rachunek zysków i start, -Pozycje pozabilansowe, -Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -Rachunek przepływów pieniężnych, -Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe:

-Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Nie dokonano przeszacowania pozycji bilansowych skutkujących zmianami w kapitale własnym. -Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Bank w roku sprawozdawczym nie stosował wyceny według wartości godziwej. -Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. -Zasady spisywania należności: Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

Nie dokonano zmiany w sposobie wyceny.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie wystąpił

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

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

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

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

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

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 28290.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

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

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	442 329 666.63	390 790 700.38
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 436 635.85	7 043 505.22
W rachunku bieżącym	6 436 635.85	7 043 505.22
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	89 585 339.12	78 008 712.95
W rachunku bieżącym	46 616 332.56	31 727 875.18
Terminowe	42 969 006.56	46 280 837.77
Należności od sektora niefinansowego	177 109 136.74	152 734 353.00
W rachunku bieżącym	4 758 727.19	4 293 820.64
Terminowe	172 350 409.55	148 440 532.36
Należności od sektora budżetowego	27 740 192.72	24 466 588.64
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	27 740 192.72	24 466 588.64
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	129 536 998.25	117 450 199.13
Banków	91 480 460.65	91 451 752.73
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 056 537.60	25 998 446.40
Pozostałe	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 796 801.00	2 796 801.00
W instytucjach finansowych	2 794 301.00	2 794 301.00
W pozostałych jednostkach	2 500.00	2 500.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	150 527.81	107 442.23
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 479 338.62	6 027 062.07
Inne aktywa	783 210.00	912 674.31
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	783 210.00	912 674.31
Rozliczenia międzyokresowe	1 711 486.52	1 243 361.83
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 433 075.00	1 174 831.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	278 411.52	68 530.83
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	442 329 666.63	390 790 700.38
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	915 297.93	0.00
W rachunku bieżącym	915 297.93	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	321 638 132.08	294 054 782.13
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	183 991 697.00	164 004 285.20
bieżące	128 130 648.18	124 235 101.13
terminowe	55 861 048.82	39 769 184.07
Pozostałe, w tym:	137 646 435.08	130 050 496.93
bieżące	113 042 217.40	111 053 603.25
terminowe	24 604 217.68	18 996 893.68
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	69 587 051.25	52 906 880.56
Bieżące	61 438 278.00	48 269 527.82
Terminowe	8 148 773.25	4 637 352.74
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	2 281 030.24	3 934 431.26
Koszty i przychody rozliczane w czasie	786 164.28	915 119.78
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	786 164.28	915 119.78
Rezerwy	3 676 650.44	2 700 942.03
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	857 495.00	747 071.00
Pozostałe rezerwy	2 819 155.44	1 953 871.03

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 703 070.00	1 404 000.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	34 034 675.58	26 587 041.97
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	251 259.17	251 259.17
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	66 866.25	66 866.25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	66 866.25	66 866.25
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 389 469.41	7 969 377.23
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	17.95	16.27

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	215 231 311.20	192 339 817.51
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	55 381 172.30	55 247 655.08
Zobowiązania udzielone:	14 180 634.92	16 343 458.91
finansowe	13 990 770.92	16 320 228.21
gwarancyjne	189 864.00	23 230.70
Zobowiązania otrzymane:	41 200 537.38	38 904 196.17
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	41 200 537.38	38 904 196.17
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	159 850 138.90	137 092 162.43

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	29 152 573.42	27 340 314.19
Od sektora finansowego	5 217 387.73	7 468 265.41
Od sektora niefinansowego	10 898 974.99	11 388 446.28
Od sektora budżetowego	6 795 450.91	3 183 929.07
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 240 759.79	5 299 673.43
Koszty odsetek	5 623 279.08	5 856 547.65
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	2 779 364.08	3 081 841.62
Od sektora budżetowego	2 843 915.00	2 774 706.03
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	23 529 294.34	21 483 766.54
Przychody z tytułu prowizji	3 281 288.72	3 315 051.71
Koszty prowizji	435 812.78	432 419.35
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 845 475.94	2 882 632.36
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	141 320.36	161 149.21
Wynik działalności bankowej	26 516 090.64	24 527 548.11
Pozostałe przychody operacyjne	407 706.39	680 108.21
Pozostałe koszty operacyjne	340 026.05	131 371.73
Koszty działania banku	16 075 258.73	13 316 566.66
Wynagrodzenia	10 226 237.92	8 206 772.69
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 711 293.40	2 390 535.53
Inne	3 137 727.41	2 719 258.44
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	553 020.38	492 180.48
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 008 616.37	6 107 538.93
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 008 616.37	6 107 538.93
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 407 854.91	4 960 723.71
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 407 854.91	4 960 723.71
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	600 761.46	1 146 815.22
Wynik działalności operacyjnej	9 354 730.41	10 120 722.23
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	9 354 730.41	10 120 722.23
Podatek dochodowy	1 965 261.00	2 151 345.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 389 469.41	7 969 377.23

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)	36 278 544.62	28 500 772.49
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 278 544.62	28 500 772.49
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 404 000.00	1 156 461.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	299 070.00	247 539.00
zwiększenia (z tytułu)	339 300.00	275 139.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	338 896.74	272 077.23
- dopłata do udziałów	403.26	661.77
- wpłat nowych członków	0.00	2 400.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	40 230.00	27 600.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	19 370.00	16 800.00
- rezygnacja z członkostwa	20 860.00	10 800.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 703 070.00	1 404 000.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 587 041.97	22 290 367.73
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 447 633.61	4 296 674.24
zwiększenia (z tytułu)	7 447 633.61	4 296 674.24
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	7 447 633.61	4 296 574.24
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	100.00
- (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	34 034 675.58	26 587 041.97
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	251 259.17	251 259.17
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	251 259.17	251 259.17
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	66 866.25	66 866.25
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- z podziału nadwyżki bilansowej	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	66 866.25	66 866.25
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 969 377.23	4 735 818.34
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 969 377.23	4 735 818.34
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 969 377.72	4 735 818.34
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 969 377.23	-4 735 818.34
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	7 969 377.23	4 735 818.34
- przeks. na fundusz sam.-społ. Rady Banku	100 000.00	100 000.00
- podział nadwyżki i przek. na kapitał zapasowy i rezerwy	7 447 633.61	4 296 574.24
- dywidenda	421 743.62	339 244.10

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	7 389 469.41	7 969 377.23
Zysk netto	7 389 469.41	7 969 377.23
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 445 340.41	36 278 544.62
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 277 441.55	36 095 697.74

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	7 389 469.41	7 969 377.23
Korekty razem:	- 526 928.48	-11 145 003.44
Amortyzacja	553 020.38	492 180.48
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 240 759.79	-5 299 673.43
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-73 170.73	-87 000.00
Zmiana stanu rezerw	975 708.41	580 331.54
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14.94	3 433.04
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 035 658.52	34 103 271.82
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 648 387.82	-52 825 136.64
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-12 086 814.06	-42 865 147.59
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	915 297.93	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 263 520.64	53 253 056.98
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 753 401.02	1 577 392.09
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 468 124.69	- 234 421.48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 128 955.50	224 634.56
Inne korekty	129 464.31	-67 924.81
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 862 540.93	-3 175 626.21
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	6 313 930.52	5 386 673.43
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	73 170.73	87 000.00
Inne wpływy inwestycyjne	6 240 759.79	5 299 673.43
Wydatki	-1 048 382.51	-3 197 153.05

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	-2 249 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 034 274.41	- 779 416.15
Inne wydatki inwestycyjne	-14 108.10	- 168 736.90
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	5 265 548.01	2 189 520.38
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	339 300.00	275 239.00
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	339 300.00	275 139.00
Inne wpływy finansowe	0.00	100.00
Wydatki	461 973.62	366 844.10
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	461 973.62	366 844.10
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)	- 122 673.62	-91 605.10
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 005 415.32	-1 077 710.93
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 005 415.32	-1 077 710.93
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	71 311 388.77	39 849 091.33
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	83 316 804.09	38 771 380.40
– o ograniczonej możliwości dysponowania	41 293 540.56	22 752 239.72

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Załączony plik

informacja_dodatkowa_czesc2.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 354 730.41
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-8 887 630.73
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-5 013 249.96
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	7 311 072.35
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	10 367 673.03
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	370 380.31
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-2 391 498.32
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 121 477.00
K. Podatek dochodowy	2 113 081.00