

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-06-07

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 Reszlu

Wojewodztwo

warmińsko-mazurskie

Powiat

kętrzyński

Gmina

Reszel

Miejscowosc

Reszel

Identyfikator podatkowy NIP

7420000269

Numer KRS

0000116300

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków 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; 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 Zrzeszającego).

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

Nie ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Sprawozdanie finansowe nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem w badanym roku.

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 oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. - środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - akcje i udziały, Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe, według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne, Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne Bank wycenia w wartości nominalnej; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są 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

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. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

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

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

- w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad(polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

- w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie 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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

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

Nie wystąpiły istotne 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

18 700,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2022r. Zgodnie z umową 17/21/IV/0/BSF/2

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

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	174 588 632,49	194 869 348,58	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 656 315,56	6 581 122,93	-
W rachunku bieżącym	4 656 315,56	6 581 122,93	-
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	32 629 833,23	14 594 695,58	-
W rachunku bieżącym	4 176 492,15	1 941 798,63	-
Terminowe	28 453 341,08	12 652 896,95	-
Należności od sektora niefinansowego	57 810 815,65	62 069 649,56	-
W rachunku bieżącym	5 401 414,97	6 201 833,65	-
Terminowe	52 409 400,68	55 867 815,91	-
Należności od sektora budżetowego	23 539 476,88	21 393 811,66	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	23 539 476,88	21 393 811,66	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	46 211 680,14	80 058 076,90	-
Banków	46 211 680,14	80 058 076,90	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
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	1 315 600,50	1 315 600,50	-
W instytucjach finansowych	1 315 600,50	1 315 600,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	273 420,80	298 346,75	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	30 680,30	16 987,31	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 621 063,24	7 847 343,60	-
Inne aktywa	282 964,84	419 398,47	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	282 964,84	419 398,47	-
Rozliczenia międzyokresowe	216 781,35	274 315,32	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	195 991,00	66 012,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 790,35	208 303,32	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	174 588 632,49	194 869 348,58	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	681,66	756 480,21	-
W rachunku bieżącym	681,66	756 480,21	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	143 023 064,64	162 124 700,07	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	70 884 795,25	67 907 899,43	-
bieżące	45 221 967,07	47 698 329,25	-
terminowe	25 662 828,18	20 209 570,18	-
Pozostałe, w tym:	72 138 269,39	94 216 800,64	-
bieżące	64 608 003,29	65 066 560,89	-
terminowe	7 530 266,10	29 150 239,75	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 559 810,27	16 684 223,68	-
Bieżące	12 559 810,27	16 684 223,68	-
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	790 264,32	263 210,20	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	134 439,14	170 271,08	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	24 438,72	7 689,16	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 000,42	162 581,92	-
Rezerwy	1 114 798,95	425 471,90	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	144 980,00	36 971,00	-
Pozostałe rezerwy	969 818,95	388 500,90	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	233 200,00	236 800,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy	13 678 826,19	13 469 041,57	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	59 774,90	89 836,85	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	350 000,00	190 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	350 000,00	190 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 643 772,42	459 313,02	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,16	15,80	-

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	8 445 268,73	7 425 197,26	-
Zobowiązania udzielone:	6 659 268,73	6 684 486,00	-
finansowe	6 567 113,26	6 203 126,14	-
gwarancyjne	92 155,47	481 359,86	-
Zobowiązania otrzymane:	1 786 000,00	740 711,26	-
finansowe	1 786 000,00	740 711,26	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	50 103 087,98	28 437 995,33	-

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	11 834 619,17	3 999 272,24	-
Od sektora finansowego	2 363 879,03	44 150,81	-
Od sektora niefinansowego	5 411 171,04	3 116 025,20	-
Od sektora budżetowego	1 507 352,86	282 709,22	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 552 216,24	556 387,01	-
Koszty odsetek	1 966 157,36	225 984,80	-
Od sektora finansowego	13 711,72	6 854,00	-
Od sektora niefinansowego	1 621 826,69	205 430,19	-
Od sektora budżetowego	330 618,95	13 700,61	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	9 868 461,81	3 773 287,44	-
Przychody z tytułu prowizji	1 865 816,50	1 786 640,27	-
Koszty prowizji	173 747,95	161 091,88	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 692 068,55	1 625 548,39	-
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	160,94	663,31	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	160,94	663,31	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	11 560 691,30	5 399 499,14	-
Pozostałe przychody operacyjne	491 431,64	273 270,39	-
Pozostałe koszty operacyjne	13 245,88	34 612,76	-
Koszty działania banku	7 229 455,96	4 652 735,49	-
Wynagrodzenia	4 252 448,24	2 961 962,02	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	680 807,57	514 357,95	-
Inne	2 296 200,15	1 176 415,52	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	296 978,19	182 318,01	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 596 239,25	245 384,78	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 596 239,25	245 384,78	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 607 356,76	91 026,53	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 607 356,76	91 026,53	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	988 882,49	154 358,25	-
Wynik działalności operacyjnej	3 523 560,42	648 745,02	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	3 523 560,42	648 745,02	-
Podatek dochodowy	879 788,00	189 432,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 643 772,42	459 313,02	-

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)	14 444 991,44	13 900 241,57	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	14 444 991,44	13 900 241,57	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	236 800,00	241 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 600,00	-4 400,00	-

zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	4 400,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	1 200,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	2 400,00	4 400,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	233 200,00	236 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 469 041,57	13 466 114,84	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	209 784,62	2 926,73	-
zwiększenia (z tytułu)	209 784,62	2 926,73	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	209 784,62	2 926,73	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- 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	13 678 826,19	13 469 041,57	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	89 836,85	0,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-30 061,95	89 836,85	-
zwiększenie (z tytułu)	2 251,05	98 721,85	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2,05	98 721,85	-
- podatek odroczony dot. wyceny	2 249,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	32 313,00	8 885,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	24 928,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	7 385,00	8 885,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	59 774,90	89 836,85	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190 000,00	190 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	160 000,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	160 000,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	350 000,00	190 000,00	-

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	-
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	459 313,02	2 926,73	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	459 313,02	2 926,73	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	459 313,02	2 926,73	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-459 313,02	-2 926,73	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	459 313,02	2 926,73	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	209 784,62	2 926,73	-
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	160 000,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	39 528,40	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	2 643 772,42	459 313,02	-
Zysk netto	2 643 772,42	459 313,02	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 965 573,51	14 444 991,44	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 444 782,71	14 355 463,04	-

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	2 643 772,42	459 313,02	-
Korekty razem:	-2 156 367,05	939 420,21	-

Amortyzacja	296 978,19	182 318,01	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	684 191,05	197 591,71	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	33 846 396,76	-15 318 127,15	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 800 444,13	14 626 100,21	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 113 168,69	6 469 988,27	-
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	-755 798,55	732 340,44	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 226 048,84	-6 064 452,53	-
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	527 054,12	-89 328,70	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	74 283,53	229 462,54	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-52 581,50	8 011,14	-
Inne korekty	136 433,63	-34 483,73	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	487 405,37	1 398 733,23	-
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	84 390,82	85 820,07	-
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	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	84 390,82	85 820,07	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-84 390,82	-85 820,07	-

(I-II)				
Wpływy		0,00	0,00	-
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		0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe		0,00	0,00	-
Wydatki	93 128,40		4 400,00	-
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	-
Wypuk 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	3 600,00		4 400,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	89 528,40		0,00	-
Nabycie akcji własnych		0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe		0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-93 128,40		-4 400,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	309 886,15		1 308 513,16	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	309 886,15		1 308 513,16	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 522 921,56		7 214 408,37	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 832 807,71		8 522 921,53	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	535 996,61		663 798,63	-

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

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

finansowego banku.

Informacja dodatkowa

Informacja_dodatkowa.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

3 523 560,42

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

5 608 837,08

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

Rok bieżący

1 228 228,24

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

6 151 357,21

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

Rok bieżący

521 182,20

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

4 773 127,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

906 894,00