

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-03-21

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 Chojnowie

Województwo

Dolnośląskie

Powiat

Legnicki

Gmina

Chojnow

Miejscowosc

Chojnow

Identyfikator podatkowy NIP

6940004385

Numer KRS

0000114801

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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

Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

nie dotyczy

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: środki pieniężne - Bank wycenia według wartości nominalnej; należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów Klientów w kwocie wymaganej zapłaty, gdyż wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu Ministra Finansów; zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.: a) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, b) udziały w jednostkach finansowych i pozostałych jednostkach według ceny nabycia a w przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych, c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i Premię. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu Ministra Finansów, d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej a skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny: - Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia, - fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych, - aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z

tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2022 zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość; w przypadku braku rezerwy, odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne na podstawie decyzji Zarządu Banku.

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 (poliki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

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

15 300,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzone zostało przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

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

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie wystąpiły

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	132 340 157,18	133 054 874,99	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 315 381,81	2 564 279,56	-
W rachunku bieżącym	4 315 381,81	2 564 279,56	-
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	38 420 749,22	22 738 156,94	-
W rachunku bieżącym	11 165 304,85	6 522 304,90	-
Terminowe	27 255 444,37	16 215 852,04	-
Należności od sektora niefinansowego	35 719 427,16	35 107 654,69	-
W rachunku bieżącym	2 142 721,63	2 077 510,73	-
Terminowe	33 576 705,53	33 030 143,96	-
Należności od sektora budżetowego	642 243,98	1 001 765,48	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	642 243,98	1 001 765,48	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	50 899 799,97	69 302 318,89	-
Banków	27 977 600,00	47 264 113,92	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 922 199,97	22 038 204,97	-
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	490 606,50	490 606,50	-
W instytucjach finansowych	490 606,50	490 606,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 075,00	6 150,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 653 427,46	1 672 562,56	-
Inne aktywa	103 218,38	100 711,67	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	103 218,38	100 711,67	-
Rozliczenia międzyokresowe	92 227,70	70 668,70	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 806,00	55 829,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 421,70	14 839,70	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	132 340 157,18	133 054 874,99	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	24 479,12	10 895,07	-
W rachunku bieżącym	24 479,12	10 895,07	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	71 150 430,92	72 443 642,73	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	54 491 972,37	55 835 303,07	-
bieżące	35 732 738,73	42 111 291,84	-
terminowe	18 759 233,64	13 724 011,23	-
Pozostałe, w tym:	16 658 458,55	16 608 339,66	-
bieżące	16 627 757,60	16 577 673,20	-
terminowe	30 700,95	30 666,46	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 929 349,85	52 951 040,53	-
Bieżące	50 847 154,58	52 899 674,03	-
Terminowe	82 195,27	51 366,50	-
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	175 591,13	128 245,71	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 658,10	38 842,96	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 658,10	38 842,96	-
Rezerwy	236 680,52	58 141,73	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 546,00	17 991,00	-
Pozostałe rezerwy	196 134,52	40 150,73	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	445 500,00	476 550,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy	7 164 504,58	6 781 605,12	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-207 892,73	-216 838,32	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 392 855,69	382 749,46	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,76	18,63	-

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	2 682 128,09	4 349 345,46	-
Zobowiązania udzielone:	2 682 128,09	4 349 345,46	-
finansowe	2 418 333,84	4 085 551,21	-
gwarancyjne	263 794,25	263 794,25	-
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	22 677 967,75	21 565 274,34	-

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	7 308 645,52	1 808 859,91	-
Od sektora finansowego	1 284 259,40	86 452,36	-
Od sektora niefinansowego	2 725 192,16	1 372 136,54	-
Od sektora budżetowego	155 334,55	56 186,18	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 143 859,41	294 084,83	-
Koszty odsetek	1 589 063,29	42 796,83	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	224 048,92	12 780,91	-
Od sektora budżetowego	1 365 014,37	30 015,92	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 719 582,23	1 766 063,08	-
Przychody z tytułu prowizji	1 081 090,50	1 025 542,80	-
Koszty prowizji	157 840,78	144 447,41	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	923 249,72	881 095,39	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o	0,00	0,00	-

zmiennej kwocie dochodu			
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	- 15 597,79	- 8 438,97	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 15 597,79	- 8 438,97	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	57 235,57	31 959,49	-
Wynik działalności bankowej	6 684 469,73	2 670 678,99	-
Pozostałe przychody operacyjne	12 734,73	143 300,72	-
Pozostałe koszty operacyjne	27 721,82	23 238,83	-
Koszty działania banku	3 960 112,14	2 301 939,38	-
Wynagrodzenia	2 086 442,34	1 264 720,51	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	453 077,14	257 854,41	-
Inne	1 420 592,66	779 364,46	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	139 825,96	97 717,06	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	105 240,81	103 551,69	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	105 240,81	103 551,69	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	168 136,96	134 589,71	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	109 366,47	134 589,71	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	58 770,49	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 62 896,15	- 31 038,02	-
Wynik działalności operacyjnej	2 632 440,69	422 122,46	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 632 440,69	422 122,46	-
Podatek dochodowy	239 585,00	39 373,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 392 855,69	382 749,46	-

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)	7 424 066,26	7 450 147,28	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	7 424 066,26	7 450 147,28	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	476 550,00	501 675,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 31 050,00	- 25 125,00	-

zwiększenia (z tytułu)	375,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	375,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	31 425,00	25 125,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	675,00	25 125,00	-
- śmierć członków	2 925,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	27 825,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	445 500,00	476 550,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 781 605,12	6 523 725,79	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	382 899,46	257 879,33	-
zwiększenia (z tytułu)	382 899,46	257 879,33	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	382 749,46	257 879,33	-
- wpłat wpisowego	150,00	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	7 164 504,58	6 781 605,12	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-216 838,32	166 867,16	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	8 945,59	-383 705,48	-
zwiększenie (z tytułu)	78 836,81	371 925,35	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	66 344,81	307 849,35	-
- podatek odroczony dot. wyceny	12 492,00	64 076,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	69 891,22	755 630,83	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	54 924,22	702 707,83	-
- podatek odroczony dot. wyceny	14 967,00	52 923,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-207 892,73	-216 838,32	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	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	382 749,46	257 879,33	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	382 749,46	257 879,33	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	382 749,46	257 879,33	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-382 749,46	-257 879,33	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	382 749,46	257 879,33	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	382 749,46	257 879,33	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	2 392 855,69	382 749,46	-
Zysk netto	2 392 855,69	382 749,46	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 794 967,54	7 424 066,26	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 794 967,54	7 424 066,26	-

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	2 392 855,69	382 749,46	-
Korekty razem:	4 099 263,05	-67 626,31	-
Amortyzacja	139 825,96	97 717,06	-

Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-803 373,50	-159 226,12	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	15 170,67	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	178 538,79	-158 852,96	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	19 211 464,51	-35 659 066,41	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 039 592,33	22 106 612,60	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-252 250,97	-4 256 108,64	-
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)	-58 770,49	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	13 584,05	120,52	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 314 902,49	17 964 879,50	-
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	43 819,42	-21 595,11	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 559,00	7 727,72	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 184,86	-4 576,42	-
Inne korekty	-2 506,71	14 741,95	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 492 118,74	315 123,15	-
Wpływy	1 046 973,32	159 226,12	-
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)	243 599,82	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	803 373,50	159 226,12	-
Wydatki	1 117 615,86	4 536 055,65	-
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)	1 000 000,00	4 500 540,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	117 615,86	35 515,65	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-70 642,54	-4 376 829,53	-

Wpływy	525,00	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	375,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	150,00	0,00	-
Wydatki	27 899,00	25 125,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	27 899,00	25 125,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-27 374,00	-25 125,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 394 102,20	-4 086 831,38	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 394 102,20	-4 086 831,38	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	9 086 584,46	13 173 415,84	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	15 480 686,66	9 086 584,46	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

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

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

Informacja dodatkowa

BS_8644_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

2 632 440,69

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

Rok bieżący

178 655,89

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

Rok bieżący

946 548,91

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

Rok bieżący

621 953,51

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

Rok bieżący

372 265,14

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

Rok bieżący

187 925,40

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

Rok bieżący

17 361,68

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

2 672 018,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

240 482,00