

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-02-28

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 Koźuchowie

Wojewodztwo

Lubuskie

Powiat

Nowa Sól

Gmina

Koźuchów

Miejscowosc

Koźuchów

Identyfikator podatkowy NIP

9251001177

Numer KRS

0000129193

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych; 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; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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: 1) Zasadę ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia wg. ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 2) Zasadę ustalania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymaganej zapłaty, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki; b) 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 w części dotyczącej prowizji (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym) powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczących odsetek; c) dłużne papiery wartościowe jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu a wyceną w cenie zakupu skorygowanej o dyskonto rozliczane metodą liniową, wycenia się w cenie zakupu skorygowanej o dyskonto rozliczane metodą liniową. Wycena ta nie dobiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; e) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; f) aktywa trwałe Bank wycenia wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek; prowizji; przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych; wynik operacji

finansowych; wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi; koszty działania banku; amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego; bilans; rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym; zestawienie zmian w kapitale własnym; rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią; dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość w przypadku braku rezerw odpisywanie należności następuje w koszty operacyjne lub koszty finansowe.

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 metody 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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły 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

Nie dotyczy

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

17 700,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

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

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie dotyczy

pozostałe usługi

615,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Kwota dotyczy szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**NazwaPozycji**

Nie dotyczy

Opis

Nie dotyczy

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	198 526 404,44	176 514 153,99	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 284 418,72	5 675 666,78	-
W rachunku bieżącym	5 284 418,72	5 675 666,78	-
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	59 714 212,27	54 626 369,39	-
W rachunku bieżącym	18 328 460,96	30 621 855,01	-
Terminowe	41 385 751,31	24 004 514,38	-
Należności od sektora niefinansowego	74 350 964,56	69 515 222,67	-
W rachunku bieżącym	2 589 185,21	2 066 119,88	-
Terminowe	71 761 779,35	67 449 102,79	-
Należności od sektora budżetowego	15 389 630,63	16 874 663,74	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	15 389 630,63	16 874 663,74	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	39 388 652,80	25 499 620,69	-
Banków	39 388 652,80	25 499 620,69	-
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	1 097 095,00	1 097 095,00	-
W instytucjach finansowych	994 835,00	994 835,00	-
W pozostałych jednostkach	102 260,00	102 260,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 977,99	19 476,70	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 444 730,43	2 484 870,13	-
Inne aktywa	439 339,04	295 717,58	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	439 339,04	295 717,58	-
Rozliczenia międzyokresowe	403 383,00	425 451,31	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	368 469,00	379 598,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 914,00	45 853,31	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	198 526 404,44	176 514 153,99	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	156 436 447,92	149 930 964,51	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 594 491,33	110 952 904,67	-
bieżące	69 968 444,23	59 492 587,97	-
terminowe	47 626 047,10	51 460 316,70	-
Pozostałe, w tym:	38 841 956,59	38 978 059,84	-
bieżące	36 022 352,54	34 561 213,31	-
terminowe	2 819 604,05	4 416 846,53	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 507 962,60	14 726 536,65	-
Bieżące	22 364 034,92	14 066 454,52	-
Terminowe	7 143 927,68	660 082,13	-
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	176 211,43	136 601,62	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	112 718,27	82 545,28	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	112 718,27	82 545,28	-
Rezerwy	227 364,93	236 661,57	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90 953,00	100 540,00	-
Pozostałe rezerwy	136 411,93	136 121,57	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) podstawowy	457 200,00	467 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 646 344,72	9 917 402,03	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 590,82	216 590,82	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 508,82	32 508,82	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 508,82	32 508,82	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	713 054,93	766 942,69	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,03	15,10	-

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	5 394 256,73	3 553 232,98	-
Zobowiązania udzielone:	5 394 256,73	3 553 232,98	-
finansowe	3 099 441,34	2 988 281,20	-
gwarancyjne	2 294 815,39	564 951,78	-
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	45 766 496,29	45 391 993,78	-

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	4 166 510,81	4 486 821,08	-
Od sektora finansowego	136 463,87	243 295,46	-
Od sektora niefinansowego	3 610 493,44	3 786 540,24	-
Od sektora budżetowego	316 133,46	328 778,10	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	103 420,04	128 207,28	-
Koszty odsetek	244 912,06	666 337,25	-
Od sektora finansowego	0,00	942,84	-
Od sektora niefinansowego	242 375,79	661 394,99	-
Od sektora budżetowego	2 536,27	3 999,42	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 921 598,75	3 820 483,83	-
Przychody z tytułu prowizji	1 739 144,36	1 652 828,87	-
Koszty prowizji	309 073,97	300 556,74	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 430 070,39	1 352 272,13	-
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	2 025,00	2 025,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	2 025,00	2 025,00	-
Wynik z pozycji wymiany	50 821,08	63 308,98	-
Wynik działalności bankowej	5 404 515,22	5 238 089,94	-
Pozostałe przychody operacyjne	12 448,73	112 450,27	-
Pozostałe koszty operacyjne	39 858,35	41 196,33	-
Koszty działania banku	4 065 870,94	4 012 201,34	-
Wynagrodzenia	2 309 018,72	2 239 239,35	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	445 010,72	461 301,65	-
Inne	1 311 841,50	1 311 660,34	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	232 511,65	261 233,55	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	385 918,61	263 645,65	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	385 918,61	263 645,65	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	250 598,53	211 113,35	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	250 598,53	211 113,35	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	135 320,08	52 532,30	-
Wynik działalności operacyjnej	943 402,93	983 376,69	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	943 402,93	983 376,69	-
Podatek dochodowy	230 348,00	216 434,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	713 054,93	766 942,69	-

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)	11 400 844,36	10 676 301,67	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	11 400 844,36	10 676 301,67	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	467 400,00	470 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 200,00	-3 400,00	-

zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	200,00	200,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	10 400,00	3 600,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 400,00	3 600,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	457 200,00	467 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 917 402,03	9 047 384,65	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	728 942,69	870 017,38	-
zwiększenia (z tytułu)	728 942,69	870 017,38	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	728 942,69	870 017,38	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 646 344,72	9 917 402,03	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 590,82	216 590,82	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	216 590,82	216 590,82	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	32 508,82	32 508,82	-
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	32 508,82	32 508,82	-

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	766 942,69	909 017,38	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	766 942,69	909 017,38	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	766 942,69	909 017,38	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-766 942,69	-909 017,38	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	766 942,69	909 017,38	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	728 942,69	870 017,38	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	38 000,00	39 000,00	-
- 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	713 054,93	766 942,69	-
Zysk netto	713 054,93	766 942,69	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 065 699,29	11 400 844,36	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 030 699,29	11 363 844,36	-

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	713 054,93	766 942,69	-
Korekty razem:	-13 162 623,80	10 842 791,62	-
Amortyzacja	232 511,65	261 233,55	-

Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	942,84	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-9 296,64	-3 157,43	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 889 032,11	48 276,91	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-17 381 236,93	4 092 774,05	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 350 708,78	-9 227 918,58	-
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	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 286 909,36	15 452 408,79	-
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	39 609,81	-11 500,96	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	22 068,31	75 822,72	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	30 172,99	-6 973,41	-
Inne korekty	-143 621,46	160 883,14	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-12 449 568,87	11 609 734,31	-
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	186 873,24	101 934,15	-
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	186 873,24	101 934,15	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-186 873,24	-101 934,15	-

Wpływy	200,00	200,00	-
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	200,00	200,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	48 400,00	2 343 542,84	-
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	2 300 000,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 400,00	3 600,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	38 000,00	39 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	942,84	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-48 200,00	-2 343 342,84	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-12 684 642,11	9 164 457,32	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 684 642,11	9 164 457,32	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	36 297 521,79	27 133 064,47	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 612 879,68	36 297 521,79	-
– 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.

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

943 402,93

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

Rok bieżący

1 986 609,41

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

1 921 377,13

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

Rok bieżący

622 063,46

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

295 991,97

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

1 204 242,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

228 806,00