

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

2023-05-29

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 Krasnymstawie

Wojewodztwo

Lubelskie

Powiat

Krasnostawski

Gmina

Krasnystaw

Miejscowosc

Krasnystaw

Identyfikator podatkowy NIP

5640001749

Numer KRS

0000104200

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 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 oraz udostępnianie skrytek sejfowych, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - 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 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, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, - wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania

środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - 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 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

true

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Zgodnie z Decyzją znak: DBS-DBSZ6.724.1.2022 z dnia 13 maja 2022r Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na przyłączenie do struktur Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie - Banku Spółdzielczego w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim.

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 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn.zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U z 2019 roku poz.957). - środki pieniężne - według wartości nominalnej - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową; - 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; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej 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 oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, 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. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w

stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej; - zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; - aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

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

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

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 - Bank nie posiada w bilansie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w 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 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 wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

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

32 800,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok - Umowa nr 6/21/III/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 26.08.2021 zawarta pomiędzy BS w Krasnymstawie a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych.

Inne usługi poświadczające

27 510,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Wynagrodzenie netto zapłacone za śródroczne badanie sprawozdań finansowych w związku z przyłączeniem Banku Spółdzielczego w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim.

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

brak

Opis

brak

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	668 993 937,99	585 766 281,43	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 506 009,48	9 038 973,69	-
W rachunku bieżącym	9 506 009,48	9 038 973,69	-
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	178 556 011,21	147 870 617,05	-
W rachunku bieżącym	19 968 992,54	9 934 927,14	-
Terminowe	158 587 018,67	137 935 689,91	-
Należności od sektora niefinansowego	194 836 744,27	191 378 099,06	-
W rachunku bieżącym	10 967 119,35	12 437 582,19	-
Terminowe	183 869 624,92	178 940 516,87	-
Należności od sektora budżetowego	33 544 193,25	33 940 261,96	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	33 544 193,25	33 940 261,96	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	235 588 808,72	190 147 016,88	-
Banków	179 865 600,00	137 860 284,80	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	52 202 015,49	49 269 948,01	-

Pozostałe	3 521 193,23	3 016 784,07	-
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	2 442 427,65	1 820 000,00	-
W instytucjach finansowych	2 422 427,65	1 800 000,00	-
W pozostałych jednostkach	20 000,00	20 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	218 985,87	265 417,71	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	11 236 879,04	9 453 421,80	-
Inne aktywa	1 005 098,56	842 158,20	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 005 098,56	842 158,20	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 660 812,95	1 010 315,08	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 568 235,00	944 217,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	92 577,95	66 098,08	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	397 966,99	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	668 993 937,99	585 766 281,43	-
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	511 378 067,66	457 060 844,70	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	174 547 127,23	142 725 882,42	-
bieżące	8 044 211,22	6 339 124,73	-
terminowe	166 502 916,01	136 386 757,69	-
Pozostałe, w tym:	336 830 940,43	314 334 962,28	-
bieżące	316 192 206,17	297 586 431,29	-
terminowe	20 638 734,26	16 748 530,99	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	94 282 185,96	84 798 158,72	-
Bieżące	89 043 902,38	82 644 361,62	-
Terminowe	5 238 283,58	2 153 797,10	-
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	1 692 407,81	983 791,07	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	421 211,56	333 839,90	-

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	279 773,87	181 684,96	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	141 437,69	152 154,94	-
Rezerwy	3 359 617,62	2 121 069,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 360,00	218 624,00	-
Pozostałe rezerwy	2 562 257,62	1 902 445,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 524 000,00	1 568 750,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	44 359 418,28	36 575 188,16	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	258 138,44	232 563,13	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	499 869,55	499 869,55	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	499 869,55	499 869,55	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-245 519,08	0,00	-
Zysk (strata) netto	10 464 540,19	1 592 207,20	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	20,92	19,12	-

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	17 870 391,61	22 361 166,54	-
Zobowiązania udzielone:	17 870 391,61	22 361 166,54	-
finansowe	16 599 481,73	21 912 509,84	-
gwarancyjne	1 270 909,88	448 656,70	-
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	135 846 517,60	130 110 552,94	-

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	37 908 296,08	10 261 142,91	-
Od sektora finansowego	7 972 081,60	332 236,00	-
Od sektora niefinansowego	17 860 577,42	8 599 190,61	-
Od sektora budżetowego	2 341 956,50	598 942,02	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 733 680,56	730 774,28	-

Koszty odsetek	6 894 842,23	525 441,78	-
Od sektora finansowego	0,00	613,70	-
Od sektora niefinansowego	3 832 897,37	447 997,80	-
Od sektora budżetowego	3 061 944,86	76 830,28	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	31 013 453,85	9 735 701,13	-
Przychody z tytułu prowizji	4 243 837,87	3 474 867,21	-
Koszty prowizji	703 370,70	619 157,71	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 540 467,17	2 855 709,50	-
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	-14 221,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	-14 221,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	130 731,97	109 551,87	-
Wynik działalności bankowej	34 670 431,99	12 700 962,50	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 079 217,35	650 411,45	-
Pozostałe koszty operacyjne	1 014 929,55	541 022,41	-
Koszty działania banku	18 338 903,11	9 375 665,19	-
Wynagrodzenia	10 778 178,68	5 650 659,68	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 836 021,54	1 073 917,42	-
Inne	5 724 702,89	2 651 088,09	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	910 046,34	747 655,30	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 273 862,63	1 727 377,34	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 273 862,63	1 727 377,34	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 023 790,48	1 107 359,49	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 023 790,48	1 107 359,49	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 250 072,15	620 017,85	-
Wynik działalności operacyjnej	13 235 698,19	2 067 013,20	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	13 235 698,19	2 067 013,20	-
Podatek dochodowy	2 771 158,00	474 806,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	10 464 540,19	1 592 207,20	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kwota na dzień Kwota na dzień

	kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	40 468 578,04	38 897 622,63	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	40 468 578,04	38 897 622,63	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 568 750,00	1 581 250,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	557 283,01	-12 500,00	-
zwiększenia (z tytułu)	565 549,99	1 500,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	1 431,71	1 500,00	-
– z przyłączenia Banku Spółdzielczego w Nieliszu	564 118,28	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	8 266,98	14 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	8 266,98	14 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 126 033,01	1 568 750,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 575 188,16	34 744 615,16	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 784 230,12	1 830 573,00	-
zwiększenia (z tytułu)	7 784 230,12	1 830 573,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 580 000,00	1 830 000,00	-
– wpłat wpisowego	100,00	150,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– likwidacja środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	423,00	-
– z przyłączonego Banku Spółdzielczego w Nieliszu	6 204 130,12	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	44 359 418,28	36 575 188,16	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	232 563,13	232 986,13	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	25 575,31	-423,00	-
zwiększenie (z tytułu)	25 575,31	0,00	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 121,82	0,00	-
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
– z przyłączonego Banku Spółdzielczego w Nieliszu	21 453,49	0,00	-

zmniejszenie (z tytułu)	0,00	423,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	423,00	-
- 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	258 138,44	232 563,13	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	499 869,55	499 869,55	-
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	499 869,55	499 869,55	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 592 207,20	1 838 901,79	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 592 207,20	1 838 901,79	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 592 207,20	1 838 901,79	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 592 207,20	-1 838 901,79	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 592 207,20	1 838 901,79	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 580 000,00	1 830 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 207,20	8 901,79	-
- 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	245 519,08	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	245 519,08	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	245 519,08	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	245 519,08	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-245 519,08	0,00	-
Wynik netto	10 464 540,19	1 592 207,20	-
Zysk netto	10 464 540,19	1 592 207,20	-

Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 462 480,39	40 468 578,04	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 462 480,39	40 468 578,04	-

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	Przeeksztalczone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	10 464 540,19	1 592 207,20	-
Korekty razem:	-4 734 483,03	8 093 983,23	-
Amortyzacja	910 046,34	747 655,30	-
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	-1 552,52	923,93	-
Zmiana stanu rezerw	1 214 192,15	24 250,53	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-38 615 448,84	-83 472 907,45	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-17 835 086,94	6 377 759,93	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 253 608,31	-4 767 335,64	-
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)	14 221,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 340 394,76	89 171 366,67	-
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	612 879,59	75 835,81	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-506 758,84	-30 243,36	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-16 741,78	-24 437,01	-
Inne korekty	-104 236,26	-8 885,48	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 730 057,16	9 686 190,43	-
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	1 817 827,02	115 363,27	-
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	1 817 827,02	115 363,27	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 817 827,02	-115 363,27	-
Wpływy	1 531,71	1 650,00	-
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	1 431,71	1 500,00	-
Inne wpływy finansowe	100,00	150,00	-
Wydatki	20 474,18	22 901,79	-
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	8 266,98	14 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	12 207,20	8 901,79	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-18 942,47	-21 251,79	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 893 287,67	9 549 575,37	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 893 287,67	9 549 575,37	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	25 581 714,35	9 424 325,46	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	29 475 002,02	18 973 900,83	-
– 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.

Inf_dod

Inf_dod.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

13 235 698,19

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

Rok bieżący

1 023 790,48

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

Rok bieżący

7 091 585,41

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

Rok bieżący

4 001 913,39

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

Rok bieżący

3 532 852,89

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

Rok bieżący

4 683 032,42

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

Rok bieżący

2 595 739,96

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

14 742 381,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

2 801 052,00