

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

2023-03-15

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 Łosicach

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

łosicki

Gmina

Łosice

Miejscowosc

Łosice

Identyfikator podatkowy NIP

5370009220

Numer KRS

0000074200

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

• 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, • emitowanie bankowych papierów wartościowych, • przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, • udzielanie pożyczek pieniężnych, • przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych, • 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, które realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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 jako agent ubezpieczeniowy, w sprzedaży usług leasingu finansowego, w sprzedaży usług faktoringowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w

zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

Bank Spółdzielczy w Łosicach (bank przejmujący) połączył się z Bankiem Spółdzielczym (bank przejmowany) w Platerowie z dniem 30.09.2022 r. w trybie art. 96 i nast. ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze i art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe. Połączenie nastąpiło na podstawie uchwały Nr 40/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łosicach z dnia 23.06.2022 r. oraz uchwały Nr 9/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Platerowie z dnia 29.06.2022 r., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego znak pisma DBS-DBSZ4.724.4.2022.AS, oraz potwierdzeniu tej informacji ujawnieniem w dniu 30.09.2022 r. wpisem w KRS, numer rejestru 0000074200. Bank Spółdzielczy w Łosicach stał się sukcesorem Banku Spółdzielczego w Platerowie przejmując wszelkie jego prawa i obowiązki.

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),

- 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - 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/rozliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; 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; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości lub po niższej z

cen: nabycia lub nominalnej; - 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, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego 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, - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej.

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, - 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 rachunkowości i metod 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 podstawowego.

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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2022 r.

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

47 400,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Podlega badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie w związku z połączeniem z Bankiem Spółdzielczym w Platerowie w dniu 30.09.2022 r. zgodnie z umową 3/22/III/0/Bł z dnia 22.08.2022 r. - kwota badania 17500,00 zł oraz badaniu za rok 2022 zgodnie z umową 17/21/III/0/BSF/2 - kwota badania 29900,00 zł. Kwoty badania to kwoty netto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

brak

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

brak

pozostałe usługi

1 750,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenia dla pracowników Banku zorganizowane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka. Kwota szkoleń to kwota netto.

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	520 886 180,37	477 270 010,37	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 995 490,91	5 895 343,84	-
W rachunku bieżącym	5 995 490,91	5 895 343,84	-
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	87 295 531,52	64 251 207,68	-
W rachunku bieżącym	57 336 738,01	33 971 545,16	-
Terminowe	29 958 793,51	30 279 662,52	-
Należności od sektora niefinansowego	210 351 369,17	219 997 551,69	-
W rachunku bieżącym	16 471 861,49	16 869 918,34	-
Terminowe	193 879 507,68	203 127 633,35	-
Należności od sektora budżetowego	5 913 182,23	6 693 963,31	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	5 913 182,23	6 693 963,31	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	196 333 080,12	159 532 426,88	-

Banków	21 955 363,34	22 674 994,23	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	161 274 966,78	119 574 333,79	-
Pozostałe	13 102 750,00	17 283 098,86	-
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	3 694 547,10	3 175 914,60	-
W instytucjach finansowych	3 694 547,10	3 175 914,60	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 685 910,94	11 263 187,83	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8 120,83	19 612,79	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5 012 114,51	4 620 411,31	-
Inne aktywa	921 842,65	758 252,28	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	921 842,65	758 252,28	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 654 590,39	1 062 138,16	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 563 824,00	997 504,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	90 766,39	64 634,16	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	20 400,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	520 886 180,37	477 270 010,37	-
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	397 085 264,83	380 863 175,31	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	217 758 753,13	186 732 665,69	-
bieżące	99 170 559,34	96 286 909,47	-
terminowe	118 588 193,79	90 445 756,22	-
Pozostałe, w tym:	179 326 511,70	194 130 509,62	-
bieżące	178 108 771,87	187 455 674,87	-
terminowe	1 217 739,83	6 674 834,75	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 806 764,04	51 491 892,61	-
Bieżące	59 550 527,30	51 461 934,72	-
Terminowe	5 256 236,74	29 957,89	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-

Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 728 791,32	1 430 139,12	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	242 036,34	153 364,34	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	114 983,76	48 123,69	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	127 052,58	105 240,65	-
Rezerwy	2 742 764,00	2 222 898,24	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	509 085,00	287 716,00	-
Pozostałe rezerwy	2 233 679,00	1 935 182,24	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	692 800,00	429 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	44 563 246,55	36 869 676,91	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 341 401,61	-578 781,96	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 400 000,00	1 400 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 400 000,00	1 400 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	53 766,60	0,00	-
Zysk (strata) netto	7 912 148,30	2 988 245,80	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	24,31	18,33	-

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	30 470 750,30	29 978 832,50	-
Zobowiązania udzielone:	25 170 750,30	29 978 832,50	-
finansowe	24 780 940,78	29 095 085,87	-
gwarancyjne	389 809,52	883 746,63	-
Zobowiązania otrzymane:	5 300 000,00	0,00	-
finansowe	5 300 000,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	201 515 165,95	193 275 710,17	-

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	29 100 516,07	9 890 577,86	-
Od sektora finansowego	2 875 039,01	89 836,71	-
Od sektora niefinansowego	17 433 553,91	8 433 107,92	-

Od sektora budżetowego	872 871,85	109 752,26	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 919 051,30	1 257 880,97	-
Koszty odsetek	4 062 480,77	350 193,12	-
Od sektora finansowego	8 319,56	162,19	-
Od sektora niefinansowego	2 748 110,72	293 087,85	-
Od sektora budżetowego	1 306 050,49	56 943,08	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	25 038 035,30	9 540 384,74	-
Przychody z tytułu prowizji	3 158 523,11	2 997 026,28	-
Koszty prowizji	485 595,90	406 209,74	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 672 927,21	2 590 816,54	-
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	-250 243,80	712 219,92	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-272 249,28	680 630,68	-
Pozostałych	22 005,48	31 589,24	-
Wynik z pozycji wymiany	196 746,49	103 342,50	-
Wynik działalności bankowej	27 657 465,20	12 946 763,70	-
Pozostałe przychody operacyjne	370 278,51	361 645,86	-
Pozostałe koszty operacyjne	88 560,93	43 703,91	-
Koszty działania banku	10 824 533,63	7 303 883,75	-
Wynagrodzenia	5 384 731,29	4 526 635,30	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 575 377,42	1 203 180,89	-
Inne	3 864 424,92	1 574 067,56	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	371 140,17	352 497,54	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 601 279,69	4 145 735,17	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 601 279,69	4 145 735,17	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 784 271,01	2 551 086,61	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 784 271,01	2 551 086,61	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	5 817 008,68	1 594 648,56	-
Wynik działalności operacyjnej	10 926 500,30	4 013 675,80	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	10 926 500,30	4 013 675,80	-
Podatek dochodowy	3 014 352,00	1 025 430,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	7 912 148,30	2 988 245,80	-

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)	41 108 540,75	39 580 615,51	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	41 108 540,75	39 580 615,51	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	429 400,00	432 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	243 000,00	-2 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	548 900,00	1 000,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	150,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	1 800,00	1 000,00	-
– połączenia się z BS Platerów	546 950,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	305 900,00	3 600,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	270 750,00	2 600,00	-
– śmierć członków	35 150,00	1 000,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	672 400,00	429 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 869 676,91	35 484 778,94	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 693 569,64	1 384 897,97	-
zwiększenia (z tytułu)	7 693 569,64	1 384 897,97	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 945 063,56	1 384 847,97	-
– wpłat wpisowego	450,00	50,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
– połączenia się z BS Platerów	4 748 056,08	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	44 563 246,55	36 869 676,91	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-578 781,96	878 988,60	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-762 619,65	-1 457 770,56	-
zwiększenie (z tytułu)	1 854 812,51	2 566 925,66	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 383 700,95	2 095 388,66	-
– podatek odroczony dot. wyceny	345 557,00	471 537,00	-
– połączenia się z BS Platerów	125 554,56	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 617 432,16	4 024 696,22	-

- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 480 212,16	3 895 105,22	-
- podatek odroczony dot. wyceny	137 220,00	129 591,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 341 401,61	-578 781,96	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 400 000,00	1 400 000,00	-
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	1 400 000,00	1 400 000,00	-
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	2 988 245,80	1 384 847,97	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 988 245,80	1 384 847,97	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 988 245,80	1 384 847,97	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 934 479,20	-1 384 847,97	-
zwiększenie (z tytułu)	53 766,60	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- połączeniem z BS Platerów	53 766,60	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 988 245,80	1 384 847,97	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 945 063,56	1 384 847,97	-
- przekazania zysku na dywidendę	43 182,24	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	53 766,60	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	53 766,60	0,00	-
Wynik netto	7 912 148,30	2 988 245,80	-
Zysk netto	7 912 148,30	2 988 245,80	-
Strata netto	0,00	0,00	-

Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 260 159,84	41 108 540,75	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 260 159,84	41 108 540,75	-

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	7 912 148,30	2 988 245,80	-
Korekty razem:	16 440 286,95	-29 222 647,70	-
Amortyzacja	371 140,17	352 497,54	-
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	-41 700,00	-600,00	-
Zmiana stanu rezerw	365 409,76	29 351,72	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-37 920 887,56	-58 143 604,66	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	460 869,01	262 842,84	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 528 123,87	-34 328 766,26	-
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)	7 601 000,00	2 899 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 430 487,41	58 914 250,18	-
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	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-220 826,96	-139 862,90	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 883,45	22 286,42	-
Inne korekty	23 711 762,62	909 957,42	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	24 352 435,25	-26 234 401,90	-
Wpływy	44 700,00	600,00	-
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	44 700,00	600,00	-

Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	585 113,09	330 848,12	-
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	585 113,09	330 848,12	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-540 413,09	-330 248,12	-
Wpływy	2 400,00	1 050,00	-
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	1 950,00	1 000,00	-
Inne wpływy finansowe	450,00	50,00	-
Wydatki	349 082,24	3 600,00	-
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	349 082,24	3 600,00	-
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)	-346 682,24	-2 550,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	23 465 339,92	-26 567 200,02	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	23 465 339,92	-26 567 200,02	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	39 866 889,00	66 434 089,02	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	63 332 228,92	39 866 889,00	-
– 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

informacjadodatkowa.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

10 926 500,30

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

Rok bieżący

5 664 863,02

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

Rok bieżący

4 728 612,63

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

Rok bieżący

3 827 798,56

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

Rok bieżący

10 875 666,08

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

Rok bieżący

2 846 428,31

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

Rok bieżący

1 755 365,09

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

16 327 553,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

3 102 235,00