

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

2022-03-30

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY

Wojewodztwo

ŁÓDZKIE

Powiat

RADOMSZCZAŃSKI

Gmina

RADOMSKO

Miejscowosc

RADOMSKO

Identyfikator podatkowy NIP

7721189273

Numer KRS

0000145114

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i weksłowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

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

-

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

-

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

-

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 (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Banku NR UZ 31/01/2020 z dnia 30.01.2020r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 6.1 Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „fundusz z aktualizacji wyceny”. 6.2 Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość aktywów i zobowiązań ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii: 1. aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, 2. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, 3. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, 4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) - wg wartości godziwej, uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączone do wyceny wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Jeżeli koszty transakcji są nie istotne można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. 6.3 Zasady spisywania należności: Zasady spisywania należności ustalono następująco; generalną zasadą jest nie spisywanie należności. W przypadku spisania należności dokonuje się tego w ciężar utworzonej rezerwy lub w pozostałe koszty operacyjne. 6.4 Bank nie korzysta z metod wyceny aktywów i pasywów w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru. Bank nie posiada nieruchomości i wartości niematerialnych i prawnych zaliczanych do inwestycji.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz

przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zastały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w kolejności i w sposób określony w załącznikach do ustawy oraz właściwej Uchwały Zarządu Narodowego Banku Polskiego dotyczącej sporządzania sprawozdawczości stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych

pozostałe

Bank stosuje (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Banku NR UZ 31/01/2020 z dnia 30.01.2020r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu metody wyceny mające 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

-

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

47 355,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

-

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

1 537,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenie organizowane przez ZRBS.

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

Wsakazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń KNF

Opis

Uszczegółowienie dotyczące zakresu działalności Banku. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A., 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości, b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, d) działalności faktoringowej.

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	1 003 036 993,71	873 794 582,55	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 051 098,57	18 493 127,28	-
W rachunku bieżącym	16 051 098,57	18 493 127,28	-
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	187 515 536,45	254 443 367,36	-
W rachunku bieżącym	84 413 989,29	78 711 980,47	-
Terminowe	103 101 547,16	175 731 386,89	-
Należności od sektora niefinansowego	390 764 600,10	361 031 417,37	-
W rachunku bieżącym	33 228 943,00	36 985 321,78	-
Terminowe	357 535 657,10	324 046 095,59	-
Należności od sektora budżetowego	35 342 950,77	32 730 940,25	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	35 342 950,77	32 730 940,25	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	331 356 752,59	164 454 925,43	-
Banków	70 731 609,18	21 029 832,86	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	260 625 143,41	143 425 092,57	-
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	10 508 200,00	10 758 200,00	-
W instytucjach finansowych	5 917 700,00	5 917 700,00	-
W pozostałych jednostkach	4 590 500,00	4 840 500,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 205 456,52	6 975 931,88	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 397,34	350 716,70	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	21 378 883,17	22 149 702,12	-
Inne aktywa	1 559 438,43	1 429 505,42	-
Przejęte aktywa – do zbycia	1 118 666,66	1 137 366,66	-
Pozostałe	440 771,77	292 138,76	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 225 935,15	964 043,98	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 118 908,00	826 397,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	107 027,15	137 646,98	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	107 744,62	12 704,76	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	1 003 036 993,71	873 794 582,55	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 454,35	207 987,38	-
W rachunku bieżącym	9 017,08	205 798,86	-
Terminowe	3 437,27	2 188,52	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	841 940 923,80	735 337 487,84	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	512 941 314,90	511 917 555,71	-
bieżące	411 970 245,13	401 430 062,46	-
terminowe	100 971 069,77	110 487 493,25	-
Pozostałe, w tym:	328 999 608,90	223 419 932,13	-
bieżące	246 332 463,88	170 716 609,99	-
terminowe	82 667 145,02	52 703 322,14	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 389 098,53	59 220 695,53	-
Bieżące	69 793 965,63	42 669 085,43	-
Terminowe	6 595 132,90	16 551 610,10	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 098 000,00	10 089 600,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 357 175,09	4 267 807,30	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	390 175,47	358 027,31	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 347,18	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			

przychodów	386 828,29	358 027,31	-
Rezerwy	2 602 982,83	1 892 187,89	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 391 387,00	1 136 449,00	-
Pozostałe rezerwy	1 211 595,83	755 738,89	-
Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	5 021 309,03	5 672 209,54	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	48 818 552,22	45 968 552,22	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 697 697,04	2 532 793,44	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 508 625,35	3 047 234,10	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,70	17,47	-

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	88 950 434,13	74 069 342,06	-
Zobowiązania udzielone:	88 950 434,13	74 069 342,06	-
finansowe	87 087 117,06	71 098 744,06	-
gwarancyjne	1 863 317,07	2 970 598,00	-
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	530 974 362,35	476 733 898,01	-

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	22 235 992,45	22 911 137,87	-
Od sektora finansowego	488 192,50	2 860 687,53	-
Od sektora niefinansowego	19 077 559,83	18 986 275,85	-
Od sektora budżetowego	331 009,03	337 034,19	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 339 231,09	727 140,30	-
Koszty odsetek	520 090,38	3 290 025,56	-
Od sektora finansowego	201 488,28	242 713,29	-

Od sektora niefinansowego	289 205,26	2 916 190,20	-
Od sektora budżetowego	29 396,84	131 122,07	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 715 902,07	19 621 112,31	-
Przychody z tytułu prowizji	6 628 018,11	4 851 904,70	-
Koszty prowizji	186 023,14	222 050,52	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	6 441 994,97	4 629 854,18	-
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	-541 685,49	-910 743,99	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-541 685,49	-910 743,99	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	457 542,35	268 747,84	-
Wynik działalności bankowej	28 073 753,90	23 608 970,34	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 492 447,25	2 845 825,94	-
Pozostałe koszty operacyjne	783 765,15	1 153 996,25	-
Koszty działania banku	19 808 041,68	20 276 905,61	-
Wynagrodzenia	11 825 888,90	10 681 940,16	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 163 448,57	2 186 153,05	-
Inne	5 818 704,21	7 408 812,40	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 208 417,60	1 460 697,96	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 503 993,91	5 937 824,41	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 503 993,91	5 937 824,41	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 639 637,54	6 415 792,05	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 639 637,54	6 415 792,05	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 864 356,37	-477 967,64	-
Wynik działalności operacyjnej	5 901 620,35	4 041 164,10	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	5 901 620,35	4 041 164,10	-
Podatek dochodowy	1 392 995,00	993 930,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 508 625,35	3 047 234,10	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
--	--	--	---

	bieżący	poprzedni	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	57 920 789,30	56 631 281,34	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	57 920 789,30	56 631 281,34	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 672 209,54	6 688 452,07	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-650 900,51	-1 016 242,53	-
zwiększenia (z tytułu)	97 708,00	6 448,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	6 448,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
– zmiana jednostki udziałowej	97 708,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	748 608,51	1 022 690,53	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	747 794,47	1 018 956,82	-
– śmierć członków	814,04	3 733,71	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 021 309,03	5 672 209,54	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 968 552,22	42 405 093,33	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 850 000,00	3 563 458,89	-
zwiększenia (z tytułu)	2 850 000,00	3 563 458,89	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 850 000,00	3 563 418,89	-
– wpłat wpisowego	0,00	40,00	-
– 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	48 818 552,22	45 968 552,22	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 532 793,44	2 904 802,69	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	164 903,60	-372 009,25	-
zwiększenie (z tytułu)	452 081,20	87 261,00	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	412 405,20	0,00	-
– podatek odroczony dot. wyceny	39 676,00	87 261,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	287 177,60	459 270,25	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	208 821,60	459 270,25	-
– podatek odroczony dot. wyceny	78 356,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na	2 697 697,04	2 532 793,44	-

koniec okresu			
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00	-
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	700 000,00	700 000,00	-
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	3 047 234,10	3 932 933,25	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 047 234,10	3 932 933,25	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 047 234,10	3 932 933,35	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 047 234,10	-3 932 933,25	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	3 047 234,10	3 932 933,25	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 850 000,00	3 563 418,89	-
- przekazania zysku na dywidendę	140 614,40	322 560,79	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	56 619,70	46 953,57	-
- 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	4 508 625,35	3 047 234,10	-
Zysk netto	4 508 625,35	3 047 234,10	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	61 746 183,64	57 920 789,30	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 746 183,64	57 920 789,30	-

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	4 508 625,35	3 047 234,10	-
Korekty razem:	59 157 751,66	75 183 330,16	-
Amortyzacja	1 208 417,60	1 460 697,96	-
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	9 059,54	-31 712,64	-
Zmiana stanu rezerw	710 794,94	-147 234,28	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-107 304 943,56	-93 420 483,15	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	72 629 839,73	157 804 305,13	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-32 345 193,25	-11 387 851,23	-
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	-195 533,03	88 438,69	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	123 771 838,96	21 499 675,07	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	8 400,00	-41 650,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 089 367,79	-819 511,78	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-258 543,99	143 600,89	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	28 800,98	-19 607,04	-
Inne korekty	-194 554,05	54 662,54	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	63 666 377,01	78 230 564,26	-
Wpływy	250 000,00	48 739,84	-
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)	250 000,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	48 739,84	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	59 713 222,43	71 111 833,72	-
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)	59 596 883,60	70 030 459,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	116 338,83	1 081 374,72	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-59 463 222,43	-71 063 093,88	-
Wpływy	0,00	6 488,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	6 488,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	943 174,47	5 280 557,89	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	3 896 100,00	-
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	886 554,77	1 337 504,32	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	56 619,70	46 953,57	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-943 174,47	-5 274 069,89	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 259 980,11	1 893 400,49	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 259 980,11	1 893 400,49	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	97 205 107,75	95 311 707,26	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	100 465 087,86	97 205 107,75	-
- 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

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

5 901 620,35

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

Rok bieżący

149 239,12

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

Rok bieżący

9 121 101,27

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

Rok bieżący

6 811 648,77

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

Rok bieżący

421 828,47

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

Rok bieżący

4 837 883,81

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

Rok bieżący

956 320,91

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-9 350,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

7 736 970,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 470 024,00

