

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

2022-03-25

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

warszawski zachodni

Gmina

Łomianki

Miejscowosc

Łomianki

Identyfikator podatkowy NIP

5250006207

Numer KRS

0000126714

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, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

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),

1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej, 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia, 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny; aktywa utrzymywane do terminu zapadalności według ceny nabycia, z uwzględnieniem ESP w części dotyczącej dyskonta i premi, skorygowanej o naliczone odsetki wyceniane metodą liniową, 6) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacje, 7) zobowiązania według wartości wymaganej zapłaty, 8) fundusze własne według wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości sporządza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je kwalifikowanym podpisem

elektronicznym.

pozostałe

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. 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

Bank nie dokonał zmian, które miałyby 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

Nie wystąpiły

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Bank nie dokonał korekty 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

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

Nie wystąpiły

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

40 590,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

kwota brutto - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

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	753 275 012,52	668 252 882,76	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 884 739,13	4 909 846,76	-
W rachunku bieżącym	5 884 739,13	4 909 846,76	-
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	193 928 461,93	170 635 323,94	-
W rachunku bieżącym	26 822 002,83	112 797 274,41	-
Terminowe	167 106 459,10	57 838 049,53	-
Należności od sektora niefinansowego	278 777 579,39	264 426 444,22	-
W rachunku bieżącym	7 445 075,66	10 467 263,55	-
Terminowe	271 332 503,73	253 959 180,67	-
Należności od sektora budżetowego	14 294 278,53	17 696 124,57	-
W rachunku bieżącym	673 187,81	0,00	-
Terminowe	13 621 090,72	17 696 124,57	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	229 604 478,42	179 645 671,12	-
Banków	166 571 868,28	119 068 390,68	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	50 077 363,32	47 507 643,68	-
Pozostałe	12 955 246,82	13 069 636,76	-
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	3 890 174,30	3 920 281,72	-
W instytucjach finansowych	3 772 464,30	3 802 571,72	-
W pozostałych jednostkach	117 710,00	117 710,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 057 813,13	2 061 385,18	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	58 061,14	61 700,38	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	18 202 906,15	19 596 363,77	-
Inne aktywa	3 056 555,93	3 119 475,70	-
Przejęte aktywa – do zbycia	2 628 195,40	2 628 195,40	-
Pozostałe	428 360,53	491 280,30	-

Rozliczenia międzyokresowe	2 519 964,47	2 180 265,40	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 442 506,00	2 093 900,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	77 458,47	86 365,40	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	753 275 012,52	668 252 882,76	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	4 000 000,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	4 000 000,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	578 516 013,04	520 985 840,94	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	309 022 035,87	310 462 317,39	-
bieżące	163 707 578,10	127 529 290,56	-
terminowe	145 314 457,77	182 933 026,83	-
Pozostałe, w tym:	269 493 977,17	210 523 523,55	-
bieżące	245 831 868,85	183 847 543,68	-
terminowe	23 662 108,32	26 675 979,87	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	134 097 678,06	101 725 000,65	-
Bieżące	124 965 310,25	97 086 475,35	-
Terminowe	9 132 367,81	4 638 525,30	-
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	1 134 072,46	1 337 093,46	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	238 680,43	334 483,12	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	121 245,18	169 949,52	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	117 435,25	164 533,60	-
Rezerwy	1 852 479,56	1 904 697,87	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 145 527,00	1 271 254,00	-
Pozostałe rezerwy	706 952,56	633 443,87	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	1 000 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 109 250,00	1 116 750,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	34 316 401,72	32 278 462,32	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 159 895,43	1 437 446,02	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 170 332,68	2 133 108,38	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,43	15,35	-

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	41 959 159,24	32 042 993,19	-
Zobowiązania udzielone:	41 959 159,24	32 042 993,19	-
finansowe	36 859 909,29	27 340 133,35	-
gwarancyjne	5 099 249,95	4 702 859,84	-
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	307 234 673,16	289 191 644,76	-

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	15 549 792,51	16 602 413,56	-
Od sektora finansowego	318 405,30	614 101,24	-
Od sektora niefinansowego	13 435 904,77	14 666 394,61	-
Od sektora budżetowego	231 774,92	226 582,20	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 563 707,52	1 095 335,51	-
Koszty odsetek	615 160,42	2 438 017,43	-
Od sektora finansowego	3 689,11	27 227,26	-
Od sektora niefinansowego	303 156,86	2 132 332,05	-
Od sektora budżetowego	308 314,45	278 458,12	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	14 934 632,09	14 164 396,13	-
Przychody z tytułu prowizji	5 809 010,97	4 656 915,23	-
Koszty prowizji	446 845,52	440 392,78	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	5 362 165,45	4 216 522,45	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	22 701,00	12 972,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	22 701,00	12 972,00	-
Wynik operacji finansowych	266 295,45	1 125 982,68	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-176 027,30	-
Pozostałych	266 295,45	1 302 009,98	-
Wynik z pozycji wymiany	161 756,90	186 590,20	-
Wynik działalności bankowej	20 747 550,89	19 706 463,46	-

Pozostałe przychody operacyjne	617 774,84	1 380 778,11	-
Pozostałe koszty operacyjne	977 858,57	878 548,55	-
Koszty działania banku	13 916 166,26	13 159 483,38	-
Wynagrodzenia	7 586 628,81	7 024 166,22	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 993 616,16	1 820 499,54	-
Inne	4 335 921,29	4 314 817,62	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	944 522,99	990 070,50	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 309 518,55	3 692 018,09	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 309 518,55	3 692 018,09	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	928 365,32	483 087,33	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	913 130,24	483 087,33	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	15 235,08	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 381 153,23	3 208 930,76	-
Wynik działalności operacyjnej	4 145 624,68	2 850 208,38	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	4 145 624,68	2 850 208,38	-
Podatek dochodowy	975 292,00	717 100,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 170 332,68	2 133 108,38	-

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)	36 965 766,72	34 146 027,87	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	36 965 766,72	34 146 027,87	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 116 750,00	1 081 500,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 500,00	35 250,00	-
zwiększenia (z tytułu)	56 250,00	43 500,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	56 250,00	43 500,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	63 750,00	8 250,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	63 750,00	8 250,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 109 250,00	1 116 750,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 278 462,32	30 126 531,93	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 037 939,40	2 151 930,39	-
zwiększenia (z tytułu)	2 037 939,40	2 151 930,39	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 036 376,91	2 151 780,39	-
- wpłat wpisowego	50,00	150,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	1 512,49	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	34 316 401,72	32 278 462,32	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 437 446,02	786 215,55	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 597 341,45	651 230,47	-
zwiększenie (z tytułu)	2 182 844,70	3 211 015,49	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 381 883,70	2 898 010,49	-
- podatek odroczony dot. wyceny	800 961,00	313 005,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	4 780 186,15	2 559 785,02	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 512,49	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 586 611,66	2 094 022,02	-
- podatek odroczony dot. wyceny	192 062,00	465 763,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 159 895,43	1 437 446,02	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 133 108,38	2 151 780,39	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 133 108,38	2 151 780,39	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po			

korektach	2 133 108,38	2 151 780,39	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 133 108,38	-2 151 780,39	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 133 108,38	2 151 780,39	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 036 376,91	2 151 780,39	-
- przekazania zysku na dywidendę	76 731,47	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	3 170 332,68	2 133 108,38	-
Zysk netto	3 170 332,68	2 133 108,38	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 436 088,97	36 965 766,72	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 286 438,16	36 869 035,25	-

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	3 170 332,68	2 133 108,38	-
Korekty razem:	-85 966 080,69	83 659 335,58	-
Amortyzacja	944 522,99	990 070,50	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-22 701,00	-12 972,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	111 850,70	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-52 218,31	401 993,21	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-49 958 807,30	-81 679 266,55	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-109 268 409,57	67 309 025,87	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 949 289,13	-15 764 814,40	-
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	-4 000 000,00	1 000 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	89 902 849,51	114 493 659,37	-
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	-6 132 060,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-203 021,00	316 570,81	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-388 403,41	115 406,64	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-47 098,35	-6 557,09	-
Inne korekty	-2 035 355,82	2 628 279,22	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-82 795 748,01	85 792 443,96	-
Wpływy	118 827,10	416 513,83	-
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)	96 126,10	335 041,83	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	68 500,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	22 701,00	12 972,00	-
Wydatki	1 219 276,83	485 693,04	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 000 000,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	219 276,83	485 693,04	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 100 449,73	-69 179,21	-
Wpływy	56 300,00	43 650,00	-
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	56 250,00	43 500,00	-
Inne wpływy finansowe	50,00	150,00	-
Wydatki	1 160 481,47	1 008 250,00	-
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	1 000 000,00	1 000 000,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	140 481,47	8 250,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 104 181,47	-964 600,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-85 000 379,21	84 758 664,75	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-85 000 379,21	84 758 664,75	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	117 707 121,17	32 948 456,42	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	32 706 741,96	117 707 121,17	-
– 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

4 145 624,68

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

12 647 763,22

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

Rok bieżący

12 416 313,85

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

5 325 867,36

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

Rok bieżący

4 837 870,43

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

4 402 172,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

836 413,00