

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

2023-02-24

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 SZCZUCINIE

Wojewodztwo

MAŁOPOLSKIE

Powiat

DĄBROWSKI

Gmina

SZCZUCIN

Miejscowosc

SZCZUCIN

Identyfikator podatkowy NIP

8711009850

Numer KRS

0000075232

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniem i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje 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, udzielanie pożyczek 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, przekazy pieniężne dokonywane 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.

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 DOTYCZY

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy - w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym Bankiem.

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/6/2022 z dn. 20.12.2022r. oraz Uchwałą Zarządu 2/10/2022 z dn. 16.12.2022r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (dalej Ustawa) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie). W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: - Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 5000zł. Odpisów amortyzacyjnych ch od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Należności z tytułu kredytów wyceniane są 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 wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Należności z tytułu lokat założonych w BPS wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej (z wyceny) odnoszone są na 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 ujmuje się

odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych. Przyjęte depozyty Klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych przepisów. Wynik uatala sie zgodnie z Ustawą oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskimi w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości.

pozostałe

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 tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. -zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z paragrafem 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenie paragraf 36.3 Rozporządzenia. -przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. -zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 sorządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości, któredotyczyłyby 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 2022 roku, w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W 2022 roku, 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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać 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.

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

14 400,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową z dnia 11.08.2022 roku; podane zostało w kwocie netto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

NIE WYSTĄPIŁY

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

NIE DOTYCZY

Opis

NIE DOTYCZY

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	117 850 653,44	115 921 229,67	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	544 331,29	1 124 739,20	-
W rachunku bieżącym	544 331,29	1 124 739,20	-
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	19 621 809,51	28 653 219,82	-
W rachunku bieżącym	12 951 519,08	7 843 724,17	-
Terminowe	6 670 290,43	20 809 495,65	-
Należności od sektora niefinansowego	42 906 364,98	44 614 767,28	-
W rachunku bieżącym	1 733 080,43	2 116 867,86	-
Terminowe	41 173 284,55	42 497 899,42	-
Należności od sektora budżetowego	2 510 379,86	3 291 208,05	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	2 510 379,86	3 291 208,05	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	50 476 316,66	36 444 446,40	-
Banków	50 476 316,66	36 444 446,40	-

Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	680 816,20	680 816,20	-
W instytucjach finansowych	680 816,20	680 816,20	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	21 694,11	6 288,37	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	862 144,47	860 222,83	-
Inne aktywa	110 050,67	142 895,25	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	110 050,67	142 895,25	-
Rozliczenia międzyokresowe	116 745,69	102 626,27	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	95 451,00	83 807,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 294,69	18 819,27	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	117 850 653,44	115 921 229,67	-
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	84 186 596,21	86 055 834,16	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	69 839 497,31	72 394 429,13	-
bieżące	39 436 138,93	41 059 833,27	-
terminowe	30 403 358,38	31 334 595,86	-
Pozostałe, w tym:	14 347 098,90	13 661 405,03	-
bieżące	14 278 220,36	13 563 315,08	-
terminowe	68 878,54	98 089,95	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 240 055,75	19 041 859,42	-
Bieżące	21 228 609,77	19 030 525,38	-
Terminowe	11 445,98	11 334,04	-
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	107 063,61	63 709,18	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	45 646,54	42 315,90	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 676,13	19 691,74	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 970,41	22 624,16	-
Rezerwy	190 022,21	156 738,81	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 694,00	15 101,00	-
Pozostałe rezerwy	159 328,21	141 637,81	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	416 650,00	446 950,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 602 812,97	9 292 757,36	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	53 057,21	53 057,21	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	420 000,00	420 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	420 000,00	420 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 588 748,94	348 007,63	-
Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	23,03	22,47	-

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	1 291 918,43	4 388 854,80	-
Zobowiązania udzielone:	1 291 918,43	4 388 854,80	-
finansowe	1 291 918,43	4 388 854,80	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
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	37 221 308,70	36 346 659,86	-

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	7 207 709,19	2 586 964,94	-
Od sektora finansowego	1 286 335,65	79 195,89	-
Od sektora niefinansowego	3 720 014,64	2 350 336,55	-

Od sektora budżetowego	179 403,82	51 023,09	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 021 955,08	106 409,41	-
Koszty odsetek	723 800,43	219 393,25	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	475 942,99	211 794,62	-
Od sektora budżetowego	247 857,44	7 598,63	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	6 483 908,76	2 367 571,69	-
Przychody z tytułu prowizji	739 944,85	707 421,97	-
Koszty prowizji	68 269,71	64 129,54	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	671 675,14	643 292,43	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	7 155 583,90	3 010 864,12	-
Pozostałe przychody operacyjne	132 847,97	129 054,48	-
Pozostałe koszty operacyjne	25 150,22	4 716,89	-
Koszty działania banku	3 279 678,38	2 346 474,76	-
Wynagrodzenia	1 763 875,93	1 431 450,90	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	354 772,20	293 449,96	-
Inne	1 161 030,25	621 573,90	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	71 563,37	78 349,44	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 347 324,48	932 367,19	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 347 324,48	932 367,19	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 369 467,52	459 496,31	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 369 467,52	459 496,31	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 977 856,96	472 870,88	-
Wynik działalności operacyjnej	1 934 182,94	237 506,63	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 934 182,94	237 506,63	-
Podatek dochodowy	345 434,00	-110 501,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 588 748,94	348 007,63	-

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)	10 560 772,20	10 272 863,01	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	10 560 772,20	10 272 863,01	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	446 950,00	449 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-30 300,00	-2 850,00	-
zwiększenia (z tytułu)	200,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	200,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	30 500,00	2 850,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	25 250,00	0,00	-
- śmierć członków	5 250,00	2 650,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	200,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	416 650,00	446 950,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 292 757,36	8 852 733,25	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	310 055,61	440 024,11	-
zwiększenia (z tytułu)	310 055,61	440 024,11	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	310 000,00	440 000,00	-
- wpłat wpisowego	20,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	35,61	24,11	-
-	0,00	0,00	-
-	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	9 602 812,97	9 292 757,36	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	53 057,21	53 057,21	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków			

trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	53 057,21	53 057,21	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	420 000,00	420 000,00	-
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	420 000,00	420 000,00	-
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	348 007,63	497 272,55	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	348 007,63	497 272,55	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	348 007,63	497 272,55	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-348 007,63	-497 272,55	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	348 007,63	497 272,55	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	310 035,61	440 024,11	-
- przekazania zysku na dywidendę	7 964,39	9 975,89	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 007,63	47 272,55	-
- 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	1 588 748,94	348 007,63	-
Zysk netto	1 588 748,94	348 007,63	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 081 269,12	10 560 772,20	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 012 520,18	10 522 764,57	-

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	1 588 748,94	348 007,63	-
Korekty razem:	3 095 780,83	-3 182 102,54	-
Amortyzacja	71 563,37	78 349,44	-
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	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	33 283,40	1 175,01	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 031 870,26	-7 040 126,29	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 139 205,22	-4 209 318,12	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 489 230,49	-2 763 413,56	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	328 958,38	10 691 210,19	-
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	43 354,43	8 137,34	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 135,03	-783,74	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 653,75	-21 219,54	-
Inne korekty	32 844,58	73 886,73	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 684 529,77	-2 834 094,91	-
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	88 890,75	7 546,05	-
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	88 890,75	7 546,05	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-88 890,75	-7 546,05	-
Wpływy	220,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	20,00	0,00	-
Wydatki	68 472,02	60 098,44	-
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	-
Wypuk 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	38 464,39	12 825,89	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 007,63	47 272,55	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-68 252,02	-60 098,44	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 527 387,00	-2 901 739,40	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 527 387,00	-2 901 739,40	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 968 463,37	11 870 202,77	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	13 495 850,37	8 968 463,37	-
– 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.

Informacje_Dodatkowe_BS_Szczucin

Informacje_Dodatkowe_BS_Szczucin.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 934 182,94

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

Rok bieżący

1 478 467,52

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

Rok bieżący

1 014 933,48

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

Rok bieżący

778 185,07

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

Rok bieżący

3 384 428,98

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

Rok bieżący

395 355,81

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

Rok bieżący

186 472,49

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-18 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

3 794 279,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

341 485,00