

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-12
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZUCINIE

Siedziba

Województwo MAŁOPOLSKIE

Powiat D BROWSKI

Gmina SZCZUCIN

Miejscowo SZCZUCIN

Identyfikator podatkowy NIP 8711009850

Numer KRS 0000075232

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniem i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z następnym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 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) 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) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Rady Nadzorczej Nr 6/1/2023 z dn. 15.12.2023r. oraz Uchwał Zarz du 2/11/2023 z dn. 14.12.2023 r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994r. o rachunkowo ci (dalej Ustawa) oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (dalej Rozporz dzenie).W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru. Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: - Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji–według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej(po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Za rodki trwałe Bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 5000zł.Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowego rozło enia jego warto ci pocz tkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej i pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej (z wyceny) odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym te skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowi zania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si w wysoko ci zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatno ci z nim zrównanych, na podst. odr bnych przepisów. Wynik uatala sie zgodnie z Ustaw oraz Rozdziałem 5 Rozporz dzenia.Wynik z działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.Wynik z działalno ci

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.

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 się zgodnie z paragrafem 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia 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 sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym zmiany struktury środków pieniężnych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych wyszczególnienie zawiera punkt 52 Informacji dodatkowej do Sprawozdania Finansowego.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
19100.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową z dnia 27.10.2023 roku; podane

	zostało w kwocie netto.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wyst piły

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	124 790 998,94	117 850 653,44
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	605 411,05	544 331,29
	W rachunku bie cym	605 411,05	544 331,29
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	18 131 783,26	19 621 809,51
	W rachunku bie cym	15 275 656,46	12 951 519,08
	Terminowe	2 856 126,80	6 670 290,43
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	41 147 206,53	42 906 364,98
	W rachunku bie cym	1 814 811,65	1 733 080,43
	Terminowe	39 332 394,88	41 173 284,55
V	Nale no ci od sektora bud etowego	3 431 971,59	2 510 379,86
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	3 431 971,59	2 510 379,86
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	59 474 059,71	50 476 316,66
	Banków	59 474 059,71	50 476 316,66
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	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
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	76 466,65	21 694,11
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	844 114,80	862 144,47
XV	Inne aktywa	125 654,52	110 050,67
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	125 654,52	110 050,67
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	273 514,63	116 745,69
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 527,00	95 451,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	41 987,63	21 294,69
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	124 790 998,94	117 850 653,44
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	94 247 177,02	84 186 596,21
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	77 041 506,85	69 839 497,31
	bie ce	43 891 392,80	39 436 138,93
	terminowe	33 150 114,05	30 403 358,38
	Pozostałe, w tym:	17 205 670,17	14 347 098,90
	bie ce	17 135 960,39	14 278 220,36
	terminowe	69 709,78	68 878,54
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	13 556 715,41	21 240 055,75
	Bie ce	8 015 181,91	21 228 609,77
	Terminowe	5 541 533,50	11 445,98
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	1 004 568,48	107 063,61
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	51 460,83	45 646,54
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	29 742,24	25 676,13
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	21 718,59	19 970,41
X	Rezerwy	327 246,88	190 022,21
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61 002,00	30 694,00
	Pozostałe rezerwy	266 244,88	159 328,21
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	240 400,00	416 650,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 122 829,87	9 602 812,97
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	53 057,21	53 057,21
XV	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
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 767 543,24	1 588 748,94
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	24.92	23.03

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	1 266 136,67	1 291 918,43
	Zobowi zania udzielone:	1 266 136,67	1 291 918,43
	finansowe	1 266 136,67	1 291 918,43
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	36 072 201,02	37 221 308,70

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	9 218 598,56	7 207 709,19
	Od sektora finansowego	1 308 240,97	1 286 335,65
	Od sektora niefinansowego	4 203 460,85	3 720 014,64
	Od sektora budżetowego	179 952,19	179 403,82
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 526 944,55	2 021 955,08
II	Koszty odsetek	1 528 856,62	723 800,43
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 024 149,01	475 942,99
	Od sektora budżetowego	504 707,61	247 857,44
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 689 741,94	6 483 908,76
IV	Przychody z tytułu prowizji	730 096,66	739 944,85
V	Koszty prowizji	72 869,36	68 269,71
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	657 227,30	671 675,14
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	8 346 969,24	7 155 583,90
XI	Pozostałe przychody operacyjne	18 290,75	132 847,97
XII	Pozostałe koszty operacyjne	20 367,38	25 150,22
XIII	Koszty działania banku	3 509 222,72	3 279 678,38
	Wynagrodzenia	2 214 532,30	1 763 875,93
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	430 827,25	354 772,20
	Inne	863 863,17	1 161 030,25
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	98 544,34	71 563,37
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 861 333,15	3 347 324,48
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 861 333,15	3 347 324,48
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 723 004,84	1 369 467,52
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 723 004,84	1 369 467,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	138 328,31	1 977 856,96
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 598 797,24	1 934 182,94
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 598 797,24	1 934 182,94
XXI	Podatek dochodowy	831 254,00	345 434,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 767 543,24	1 588 748,94

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 081 269,12	10 560 772,20
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 081 269,12	10 560 772,20
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	416 650,00	446 950,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-176 250,00	-30 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	176 250,00	30 500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	170 000,00	25 250,00
	- śmierć członków	5 900,00	5 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	350,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	240 400,00	416 650,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 602 812,97	9 292 757,36
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 520 016,90	310 055,61
	zwiększenia (z tytułu)	1 520 016,90	310 055,61
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 520 000,00	310 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	16,90	35,61
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 122 829,87	9 602 812,97
	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 pocz tek 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 pocz tek 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 pocz tek okresu	1 588 748,94	348 007,63
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 588 748,94	348 007,63
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 588 748,94	348 007,63
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 588 748,94	-348 007,63
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 588 748,94	348 007,63
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 520 016,90	310 035,61
	- przekazania zysku na dywidend	11 983,10	7 964,39
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	56 748,94	30 007,63
	- 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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek 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	3 767 543,24	1 588 748,94
	Zysk netto	3 767 543,24	1 588 748,94
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 603 830,32	12 081 269,12
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 526 287,08	12 012 520,18

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĄZYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień koniec obrotowy albo za okres	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-1 048 677,24	4 684 529,77
I	Zysk (strata) netto	3 767 543,24	1 588 748,94
II	Korekty razem:	-4 816 220,48	3 095 780,83

1.	Amortyzacja	98 544,34	71 563,37
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	137 224,67	33 283,40
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-8 997 743,05	-14 031 870,26
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	0,00	14 139 205,22
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	837 566,72	2 489 230,49
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	2 377 240,47	328 958,38
13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	897 504,87	43 354,43
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-152 702,83	-8 135,03
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	1 748,18	-2 653,75
18.	Inne korekty	-15 603,85	32 844,58
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	-1 048 677,24	4 684 529,77
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-135 287,21	-88 890,75
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	135 287,21	88 890,75
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	135 287,21	88 890,75
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-135 287,21	-88 890,75
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-244 982,04	-68 252,02
I	Wpływy	0,00	220,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	20,00
II	Wydatki	244 982,04	68 472,02
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	56 748,94
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	188 233,10	38 464,39
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	56 748,94	30 007,63
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-244 982,04	-68 252,02
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 428 946,49	4 527 387,00
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 428 946,49	4 527 387,00
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	20 166 140,80	8 968 463,37
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 737 194,31	13 495 850,37
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	9 397 454,17	8 372 537,46

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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Dodatkowe_Informacje_do_SF_BS_Szczucin.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 598 797,24
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 723 004,84
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	938 300,62
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	775 270,75
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 905 194,15

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	665 769,24
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	334 031,50
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-18 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 931 694,00
K. Podatek dochodowy	937 022,00