

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: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-03-27

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Kostrzynie

Siedziba

Województwo: Wielkopolskie

Powiat: Poznański

Gmina: Kostrzyn

Miejscowość: Kostrzyn

Identyfikator podatkowy NIP: 7860005271

Numer KRS: 0000093233

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów 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, 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, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w k/raju z nierezydentami, 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, obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany 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, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych. Bank wykonuje również następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2022-01-01

Do
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

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 (Zasady) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Kostrzynie wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 196/2021 z dnia 25.11.2021 r. (z późn. zm., Uchwała Nr 206/2022 z 25.11.2022r.), w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości , Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Bank nie stosuje pomniejszenia przy tworzeniu rezerw i odpisów aktualizujących. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość , w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Odsetki od zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego naliczane są metodą liniową , z uwagi na nieistotności różnicy między rozliczeniem liniowym i efektywnym. Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonane 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 jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000 zł . Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową , stosując stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Środki trwałe o

przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500,00 zł ale nie jest wyższa niż o 10 000 zł bank uznaje za środki trwałe z jednoczesnym dokonaniem od nich jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w ciężar kosztów amortyzacji. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, metodą aktuarialną. Bank nie stosuje kompensaty aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości (m.in.art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

pozostałe

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
nie dotyczy

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 dotyczy

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W sprawozdaniu finansowym za 2022 rok nie wystąpiła korekta 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 zanotowano w Banku zdarzeń po dniu bilansowym, które powinny zostać ujęte w w innych częściach sprawozdania finansowego za rok 2022.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2022.

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: 19000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową zawartą z ZRBS w Poznaniu. Sprawozdanie finansowe bada Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu firma audytorska nr 1671, ulica Bukowska 11/6, 60-809 Poznań.

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

Nazwa pozycji: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	168 656 110,06	168 205 763,65
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 589 254,10	1 764 925,89
W rachunku bieżącym	1 589 254,10	1 764 925,89
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	91 442 717,95	92 199 899,80
W rachunku bieżącym	10 124 057,91	9 712 890,06
Terminowe	81 318 660,04	82 487 009,74
Należności od sektora niefinansowego	54 147 846,70	56 356 288,44
W rachunku bieżącym	2 839 708,23	2 713 924,63
Terminowe	51 308 138,47	53 642 363,81
Należności od sektora budżetowego	2 631 131,31	3 312 338,83
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	2 631 131,31	3 312 338,83
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	14 012 249,69	10 495 429,52
Banków	14 012 249,69	10 495 429,52

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 714 000,00	1 201 000,00
W instytucjach finansowych	1 714 000,00	1 201 000,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	1 783,40
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 414 291,45	2 409 334,51
Inne aktywa	0,00	0,00
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe	704 618,86	464 763,26
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	691 854,00	266 522,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 764,86	198 241,26
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	168 656 110,06	168 205 763,65

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	140 984 898,93	146 915 960,30
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	52 072 448,88	54 042 579,42
bieżące	31 574 523,07	40 679 191,80
terminowe	20 497 925,81	13 363 387,62
Pozostałe, w tym:	88 912 450,05	92 873 380,88
bieżące	88 121 300,40	92 691 988,35
terminowe	791 149,65	181 392,53
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 888 299,96	4 636 791,86
Bieżące	6 888 299,96	4 636 791,86
Terminowe	0,00	0,00
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	707 276,10	184 045,06
Koszty i przychody rozliczane w czasie	111 764,50	129 539,44
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32 926,18	25 572,57
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	78 838,32	103 966,87
Rezerwy	643 284,83	483 291,10
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	130 579,00	33 888,00
Pozostałe rezerwy	512 705,83	449 403,10
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy	157 700,00	159 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 295 462,64	14 445 462,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	253 378,82	253 378,82
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 514 044,28	897 994,43
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	25,03	25,13

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 828 540,32	11 458 964,59
Zobowiązania udzielone:	5 028 540,32	11 458 964,59
finansowe	2 125 462,13	8 429 574,43
gwarancyjne	2 903 078,19	3 029 390,16
Zobowiązania otrzymane:	2 800 000,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	2 800 000,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	52 129 632,91	52 963 589,05

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	9 124 297,29	3 330 124,11
Od sektora finansowego	3 428 656,20	629 276,96
Od sektora niefinansowego	4 839 036,02	2 527 757,58
Od sektora budżetowego	420 121,26	173 089,57
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	436 483,81	0,00
Koszty odsetek	298 282,95	101 992,86
Od sektora finansowego	213,27	0,00
Od sektora niefinansowego	291 837,46	101 962,39
Od sektora budżetowego	6 232,22	30,47
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 826 014,34	3 228 131,25
Przychody z tytułu prowizji	927 398,82	922 747,21
Koszty prowizji	125 794,74	114 642,34
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	801 604,08	808 104,87
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	137 887,86
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	137 887,86
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	9 627 618,42	4 174 123,98
Pozostałe przychody operacyjne	31 666,56	85 121,41
Pozostałe koszty operacyjne	3 112,97	555 904,72
Koszty działania banku	4 163 542,46	2 838 580,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	2 194 687,86	1 714 846,71
Ubezpieczenia i inne świadczenia	507 765,63	333 976,88
Inne	1 461 088,97	789 757,08
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	126 492,01	133 503,47
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 461 613,18	2 293 604,61
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 461 613,18	2 293 604,61
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	249 441,92	2 496 298,51
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	249 441,92	2 496 298,51
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 212 171,26	-202 693,90
Wynik działalności operacyjnej	4 153 966,28	933 950,43
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	4 153 966,28	933 950,43
Podatek dochodowy	639 922,00	35 956,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 514 044,28	897 994,43

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 856 135,89	14 958 941,46
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 856 135,89	14 958 941,46

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	159 300,00	160 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600,00	-800,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 600,00	800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	1 600,00	800,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	157 700,00	159 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 445 462,64	13 980 328,60
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	850 000,00	465 134,04
zwiększenia (z tytułu)	850 000,00	465 134,04
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	850 000,00	465 134,04
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 295 462,64	14 445 462,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	253 378,82	253 378,82
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	253 378,82	253 378,82
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
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	100 000,00	100 000,00
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	897 994,43	465 134,04
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	897 994,43	465 134,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	897 994,43	465 134,04
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-897 994,43	-465 134,04
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	897 994,43	465 134,04
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	850 000,00	465 134,04
- przekazania zysku na dywidendę	15 930,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	32 064,43	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	3 514 044,28	897 994,43
Zysk netto	3 514 044,28	897 994,43
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 320 585,74	15 856 135,89
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 266 541,46	15 808 141,46

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 514 044,28	897 994,43
Korekty razem:	-3 535 772,05	-19 787 270,21
Amortyzacja	126 492,01	133 503,47
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-436 483,81	-137 887,86
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	159 993,73	57 430,98
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 516 820,17	0,00
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 168 349,70	-20 960 595,63
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 889 649,26	268 493,74
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)	-513 000,00	-93 690,02
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 679 553,27	408 463,14
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	523 231,04	18 344,61
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-232 501,99	-30 430,60
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-25 128,55	-1 069,85
Inne korekty	0,00	550 167,81
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-21 727,77	-18 889 275,78
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	436 483,81	137 887,86

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	436 483,81	137 887,86
Wydatki	129 665,55	178 514,90
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	129 665,55	178 514,90
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	306 818,26	-40 627,04
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	49 594,43	800,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 530,00	800,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	32 064,43	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-49 594,43	-800,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	235 496,06	-18 930 702,82
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	235 496,06	-18 930 702,82
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	11 477 815,95	30 408 518,77
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 713 312,01	11 477 815,95
- o ograniczonej możliwości dysponowania	9 635 391,38	7 016 741,40

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.

Opis

2022InformacjaDodatkowa

Załączony plik

2022InformacjaDodatkowa-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 153 966,28
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	249 441,92
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	824 734,68
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	376 538,41
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 500 635,53
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	262 421,59
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	121 683,93
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 097 701,00
K. Podatek dochodowy	968 563,00