

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

2023-04-14

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 Szczuczynie

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

grajewski

Gmina

Szczuczyn

Miejscowosc

Szczuczyn

Identyfikator podatkowy NIP

7191376173

Numer KRS

0000025913

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem, przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i weksłowe, 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. Bank Spółdzielczy 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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 ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Sprawozdanie nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

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),

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany Polityki (zasad) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej) oraz obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2022 roku nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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. Odpisy aktualizujące wyniosły na dzień 31.12.2022 r. kwotę 763 605,89 zł.

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 nie dokonano zmiany Polityki (zasad) rachunkowości i

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

20 400,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową wynosi 20 400,00 zł netto

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

nie

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	Kwota na dzień kończący poprzedni rok	Przekształcone dane porównawcze
--	---	---	------------------------------------

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	279 207 166,33	255 341 947,75	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 539 107,71	3 443 924,82	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	3 539 107,71	3 443 924,82	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	50 886 495,85	65 200 343,46	-
W rachunku bieżącym	25 019 040,06	19 774 607,48	-
Terminowe	25 867 455,79	45 425 735,98	-
Należności od sektora niefinansowego	97 090 137,14	96 933 609,93	-
W rachunku bieżącym	4 373 302,59	4 262 827,57	-
Terminowe	92 716 834,55	92 670 782,36	-
Należności od sektora budżetowego	21 058 656,26	12 734 995,12	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	21 058 656,26	12 734 995,12	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	100 829 209,40	71 815 470,44	-
Banków	925 209,40	915 895,40	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	99 904 000,00	70 899 575,04	-
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	1 600 146,00	1 602 146,00	-
W instytucjach finansowych	1 600 146,00	1 600 146,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	2 000,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 000,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	2 000,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 353,62	4 335,16	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 247 366,15	2 794 988,75	-
Inne aktywa	290 923,95	290 055,56	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	290 923,95	290 055,56	-
Rozliczenia międzyokresowe	618 504,00	473 735,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	592 746,00	458 811,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 758,00	14 924,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	41 266,25	48 343,51	-

Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	279 207 166,33	255 341 947,75	-
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	221 631 936,31	205 527 558,16	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	90 064 209,75	87 596 948,40	-
bieżące	49 357 322,57	54 822 157,45	-
terminowe	40 706 887,18	32 774 790,95	-
Pozostałe, w tym:	131 567 726,56	117 930 609,76	-
bieżące	128 271 572,62	114 822 221,62	-
terminowe	3 296 153,94	3 108 388,14	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 325 935,03	32 075 989,30	-
Bieżące	34 059 214,52	32 015 687,30	-
Terminowe	266 720,51	60 302,00	-
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	753 074,09	265 835,82	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	103 563,44	106 611,78	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	82 156,90	106 611,78	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	21 406,54	0,00	-
Rezerwy	590 522,89	439 565,67	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	179 242,00	155 802,00	-
Pozostałe rezerwy	411 280,89	283 763,67	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	684 000,00	695 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 043 122,39	15 206 188,01	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	144 784,63	144 784,63	-
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	4 930 227,55	879 814,38	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,00	15,67	-

Pozycje pozabilansowe banku

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

	bieżący	poprzedni	
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 634 096,75	4 859 597,88	-
Zobowiązania udzielone:	8 634 096,75	4 859 597,88	-
finansowe	8 125 331,84	4 333 514,31	-
gwarancyjne	508 764,91	526 083,57	-
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	123 033 643,48	113 029 588,01	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	16 619 052,32	4 344 684,14	-
Od sektora finansowego	2 718 835,82	164 431,67	-
Od sektora niefinansowego	8 694 143,95	3 830 865,15	-
Od sektora budżetowego	728 885,59	169 138,93	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 477 186,96	180 248,39	-
Koszty odsetek	1 749 408,47	108 145,77	-
Od sektora finansowego	4 020,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	1 073 170,21	66 865,91	-
Od sektora budżetowego	672 218,26	41 279,86	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 869 643,85	4 236 538,37	-
Przychody z tytułu prowizji	1 714 903,45	1 701 432,72	-
Koszty prowizji	205 691,51	187 940,03	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 509 211,94	1 513 492,69	-
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	77 280,40	37 451,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	77 280,40	37 451,00	-
Wynik z pozycji wymiany	95 311,37	109 853,08	-
Wynik działalności bankowej	16 551 447,56	5 897 335,14	-
Pozostałe przychody operacyjne	64 573,52	58 424,93	-
Pozostałe koszty operacyjne	31 210,65	30 388,42	-
Koszty działania banku	8 363 411,02	4 652 069,05	-
Wynagrodzenia	5 061 772,30	2 865 765,72	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	934 486,70	622 161,25	-

Inne	2 367 152,02	1 164 142,08	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	222 660,72	276 683,82	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 949 560,30	319 657,01	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 949 560,30	319 657,01	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	406 275,16	395 478,61	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	406 275,16	395 478,61	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 543 285,14	-75 821,60	-
Wynik działalności operacyjnej	6 455 453,55	1 072 440,38	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	6 455 453,55	1 072 440,38	-
Podatek dochodowy	1 525 226,00	192 626,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 930 227,55	879 814,38	-

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)	16 926 387,02	16 092 492,64	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	16 926 387,02	16 092 492,64	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	695 600,00	701 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 600,00	-6 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	800,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	800,00	-
- wpłat nowych członków	1 200,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	12 800,00	6 800,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	12 800,00	6 800,00	-
-	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	684 000,00	695 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 206 188,01	14 771 648,10	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	836 934,38	434 539,91	-
zwiększenia (z tytułu)	836 934,38	434 539,91	-

- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	836 814,38	434 459,91	-
- wpłat wpisowego	120,00	80,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 043 122,39	15 206 188,01	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	144 784,63	144 784,63	-
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	144 784,63	144 784,63	-
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	879 814,38	474 459,91	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	879 814,38	474 459,91	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	879 814,38	474 459,91	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-879 814,38	-474 459,91	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	879 814,38	474 459,91	-

- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	836 814,38	434 459,91	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00	10 000,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	23 000,00	30 000,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	4 930 227,55	879 814,38	-
Zysk netto	4 930 227,55	879 814,38	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 802 134,57	16 926 387,02	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 802 134,57	16 926 387,02	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	4 930 227,55	879 814,38	-
Korekty razem:	1 130 847,24	667 680,68	-
Amortyzacja	222 660,72	276 683,82	-
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	150 957,22	29 265,84	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-29 013 738,96	-32 651 128,29	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 558 280,19	12 831 664,87	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 480 188,35	-7 223 606,56	-
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	18 354 323,88	27 434 341,73	-

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	487 238,27	11 843,05	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-169 223,88	-17 212,85	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	21 406,54	0,00	-
Inne korekty	-868,39	-24 170,93	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 061 074,79	1 547 495,06	-
Wpływy	0,00	800,00	-
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	800,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	674 056,58	153 839,56	-
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	674 056,58	153 839,56	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-674 056,58	-153 039,56	-
Wpływy	8 397,26	1 661,00	-
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	1 200,00	800,00	-
Inne wpływy finansowe	7 197,26	861,00	-
Wydatki	55 800,00	46 800,00	-
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	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	12 800,00	6 800,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	43 000,00	40 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-47 402,74	-45 139,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 339 615,47	1 349 316,50	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 339 615,47	1 349 316,50	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	23 218 532,30	21 869 215,80	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 558 147,77	23 218 532,30	-
– 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.

Inf_Dod_SF_2022

Inf_Dod_SF_2022.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

6 455 453,55

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

Rok bieżący

406 256,00

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

Rok bieżący

2 547 062,46

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

Rok bieżący

2 219 445,85

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

Rok bieżący

2 006 994,18

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

Rok bieżący

1 021 610,89

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

Rok bieżący

69 127,11

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-72 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

8 609 059,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 635 721,00