

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

2023-06-12

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 Połaniecu

Wojewodztwo

Świętokrzyskie

Powiat

Staszów

Gmina

Połaniec

Miejscowosc

Połaniec

Identyfikator podatkowy NIP

8661136516

Numer KRS

0000146820

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, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i weksłowe, 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. Bank Spółdzielczy 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, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.

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 wystąpił

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 istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

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),

- środki pieniężne – według wartości nominalnej; '- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); '- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); '- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; dyskonto, premia rozliczane metodą liniową Bank ujmuje odpowiednio w kosztach lub przychodach z operacji z instr. finansowymi; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z akt. wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozp; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; '- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; '- wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące; w Banku przyjęta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych dla wnip o wartości powyżej 10 000 zł; '- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny ŚT), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; amortyzację ŚT o wartości poniżej 10 000zł Bank nalicza metodą liniową. - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; '- zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. '- rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; '- kapitały własne - Bank wycenia w wartości nominalnej.

'- kapitał z aktualizacji wyceny- służy do księgowego ujęcia odpisów aktualizacyjnych zgodnie z wyceną finansowych aktywów trwałych, rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

ustalenia wyniku finansowego

BANK USTALA WYNIK FINANSOWY NETTO W KSIĘGACH RACHUNKOWYCH Z UWZGLĘDNIENIEM ODPOWIEDNIO PRZEPISÓW ART. 6, 35, 35A-35D, 37, 39, 41 I 43 USTAWY Z DNIA 29 WRZEŚNIA 1994 ROKU O RACHUNKOWOŚCI ORAZ ROZDZIAŁU 5 ROZPORZĄDZENIA MINISTRA FINANSÓW Z DNIA 01 PAŹDZIERNIKA 2010 ROKU W SPRAWIE SZCZEGÓLNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI BANKÓW . W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

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

1) 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 to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, które wywarły by 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 sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Brak 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, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania.

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

20 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 - UMOWA NR 1/21/V/0/BSF/2

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

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	231 146 286,60	220 621 072,19	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 791 766,47	2 369 791,85	-
W rachunku bieżącym	2 791 766,47	2 369 791,85	-
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	31 967 849,18	19 731 188,04	-
W rachunku bieżącym	19 315 708,74	17 590 575,52	-
Terminowe	12 652 140,44	2 140 612,52	-
Należności od sektora niefinansowego	49 879 207,49	51 012 180,82	-
W rachunku bieżącym	3 654 874,61	3 829 046,66	-
Terminowe	46 224 332,88	47 183 134,16	-
Należności od sektora budżetowego	56 538 863,57	51 143 915,71	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	56 538 863,57	51 143 915,71	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	85 561 032,11	92 088 507,24	-
Banków	10 065 877,36	16 165 648,24	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	69 976 784,69	70 414 983,77	-
Pozostałe	5 518 370,06	5 507 875,23	-
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	1 364 715,00	1 364 715,00	-
W instytucjach finansowych	1 364 715,00	1 364 715,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	832 983,59	846 740,88	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	24 682,73	6 889,97	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 359 047,28	1 423 573,74	-
Inne aktywa	228 580,00	303 681,29	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	228 580,00	303 681,29	-
Rozliczenia międzyokresowe	597 559,18	329 887,65	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	582 516,00	317 887,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 043,18	12 000,65	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	231 146 286,60	220 621 072,19	-
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	205 166 768,54	197 946 510,19	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	155 223 635,66	156 540 677,70	-
bieżące	69 194 416,76	76 877 614,55	-
terminowe	86 029 218,90	79 663 063,15	-
Pozostałe, w tym:	49 943 132,88	41 405 832,49	-
bieżące	43 659 561,21	37 416 246,44	-
terminowe	6 283 571,67	3 989 586,05	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 476 024,05	5 834 551,49	-
Bieżące	6 460 873,21	5 819 414,28	-
Terminowe	15 150,84	15 137,21	-
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	975 985,03	81 166,01	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	391 150,18	380 646,49	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	54 600,00	57 231,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	336 550,18	323 415,49	-

Rezerwy	739 896,97	391 541,74	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	326 660,00	185 615,00	-
Pozostałe rezerwy	413 236,97	205 926,74	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	453 100,00	453 100,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 646 344,00	15 585 329,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-43 462,48	-116 425,06	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	468,75	468,75	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	468,75	468,75	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 340 011,56	64 183,58	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,18	17,89	-

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	27 323 383,89	15 142 921,20	-
Zobowiązania udzielone:	13 848 383,89	12 551 921,20	-
finansowe	9 004 507,49	9 123 921,61	-
gwarancyjne	4 843 876,40	3 427 999,59	-
Zobowiązania otrzymane:	13 475 000,00	2 591 000,00	-
finansowe	13 475 000,00	2 591 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	48 168 934,54	48 395 063,49	-

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	11 329 925,91	4 049 200,35	-
Od sektora finansowego	1 196 914,45	40 822,29	-
Od sektora niefinansowego	4 774 190,01	2 182 684,91	-
Od sektora budżetowego	2 934 684,44	715 826,26	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 424 137,01	1 109 866,89	-
Koszty odsetek	2 209 192,17	177 602,72	-
Od sektora finansowego	43 352,22	2,70	-
Od sektora niefinansowego	1 902 035,54	160 298,29	-
Od sektora budżetowego	263 804,41	17 301,73	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 120 733,74	3 871 597,63	-

Przychody z tytułu prowizji	1 375 016,09	1 234 319,69	-
Koszty prowizji	303 630,99	222 514,18	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 071 385,10	1 011 805,51	-
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	138 296,93	24 580,24	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	120 347,89	24 580,24	-
Pozostałych	17 949,04	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	86 972,93	21 865,84	-
Wynik działalności bankowej	10 417 388,70	4 929 849,22	-
Pozostałe przychody operacyjne	21 056,41	64 616,85	-
Pozostałe koszty operacyjne	101 699,66	70 317,05	-
Koszty działania banku	5 620 460,44	3 822 521,58	-
Wynagrodzenia	2 644 648,06	2 123 588,53	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	538 181,80	482 008,01	-
Inne	2 437 630,58	1 216 925,04	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	164 042,89	190 303,40	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 747 306,99	746 199,05	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 747 306,99	746 199,05	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	359 661,43	158 682,59	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	359 661,43	158 682,59	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 387 645,56	587 516,46	-
Wynik działalności operacyjnej	2 164 596,56	323 807,58	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 164 596,56	323 807,58	-
Podatek dochodowy	824 585,00	259 624,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 340 011,56	64 183,58	-

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)	15 986 656,27	15 898 625,21	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	15 986 656,27	15 898 625,21	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	453 100,00	453 100,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	500,00	500,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	500,00	500,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	500,00	500,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	500,00	500,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	453 100,00	453 100,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 585 329,00	15 220 314,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	61 015,00	365 015,00	-
zwiększenia (z tytułu)	61 015,00	365 015,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	61 000,00	365 000,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	-
- wpłat wpisowego	15,00	15,00	-
- 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	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 646 344,00	15 585 329,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-116 425,06	-153 839,68	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	72 962,58	37 414,62	-
zwiększenie (z tytułu)	70 593,08	14 784,78	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	97 903,08	14 784,78	-
- podatek odroczony dot. wyceny	-27 310,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	-2 369,50	-22 629,84	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	7 825,50	4 680,16	-
- podatek odroczony dot. wyceny	-10 195,00	-27 310,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-43 462,48	-116 425,06	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	468,75	468,75	-
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	468,75	468,75	-
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	64 183,58	378 582,14	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	64 183,58	378 582,14	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	64 183,58	378 582,14	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-64 183,58	-378 582,14	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	64 183,58	378 582,14	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	61 000,00	365 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	183,58	3 582,14	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	3 000,00	10 000,00	-
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	1 340 011,56	64 183,58	-
Zysk netto	1 340 011,56	64 183,58	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 396 461,83	15 986 656,27	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 396 461,83	15 983 472,69	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

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

	za okres bieżący	za okres poprzedni	obrotowy
Zysk (strata) netto	1 340 011,56	64 183,58	-
Korekty razem:	927 574,05	-1 224 439,36	-
Amortyzacja	164 042,89	190 303,40	-
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	348 355,23	-39 660,94	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 527 475,13	2 290 104,65	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 511 527,92	7 825 516,01	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 261 974,53	-18 231 187,40	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	86 719,87	139 043,77	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 861 730,91	6 530 732,31	-
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	894 819,02	-53 774,11	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-270 302,53	54 191,88	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	13 134,69	-14 231,62	-
Inne korekty	75 101,29	84 522,69	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 267 585,61	-1 160 255,78	-
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	117 309,19	80 726,05	-
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	117 309,19	80 726,05	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-117 309,19	-80 726,05	-
Wpływy	515,00	515,00	-
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	500,00	500,00	-
Inne wpływy finansowe	15,00	15,00	-
Wydatki	3 683,58	14 082,14	-
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	500,00	500,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	3 183,58	13 582,14	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 168,58	-13 567,14	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 147 107,84	-1 254 548,97	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 147 107,84	-1 254 548,97	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	19 960 367,37	21 214 916,34	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	22 107 475,21	19 960 367,37	-
– 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.

Informacja_dodatkowa

Informacja_dodatkowa_2022.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 164 596,56

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

2 982 866,87

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

Rok bieżący

1 606 426,50

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

Rok bieżący

4 555 214,23

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

262 929,84

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

5 080 441,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

965 284,00