

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: 2023-01-31

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 Słomnikach

Siedziba

Województwo: Małopolskie

Powiat: Krakowski

Gmina: Słomniki

Miejscowość: Słomniki

Identyfikator podatkowy NIP: 6821014414

Numer KRS: 0000074896

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 64.19.Z

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

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),

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31-12-2022 roku zgodne są z Ustawą o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. z poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późn. zmianami). Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1. Środki pieniężne w kasach skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej. 2. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Należności klasyfikowane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z 16 grudnia 2008 roku Dz. U. z 2019 roku poz. 520 z późniejszymi zmianami w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. 3. Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia. 4. Udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia. 5. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu. 6. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne. 7. Zobowiązania według wartości wymagalnej do zapłaty. 8. Fundusze własne według wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte przypadające na jego rzecz przychody obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub zobowiązań danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione, poniesione koszty i otrzymane przychody przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze niż 200,00zł za jeden miesiąc bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu. Na wskazany wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku wynik netto składają się: 1. Wynik z działalności operacyjnej (w tym wynik na działalności bankowej). 2. Wynik operacji nadzyczajnych. 3. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziały innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w języku polskim w walucie polskiej. Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Bank sporządziła sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozakięgowej.

pozostałe
0

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 wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, w tym metody wyceny, dokonane w roku obrotowym wywierający 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 sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje bieżącą sytuację w Polsce i na świecie wynikającą z agresji Rosji na Ukrainę. Zarząd Banku uznaje jednak, że sytuacja nie powoduje wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu na przyszłą działalność Banku. Zarząd będzie monitorował potencjalny wpływ agresji Rosji na Ukrainę na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 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: 19680

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wypłacone wobec podmiotu

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: 0

usługi doradztwa podatkowego: 2952

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: wynagrodzenie za doradztwo podatkowe

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

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	263 741 235,41	245 241 394,87
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 618 380,69	7 438 733,76
W rachunku bieżącym	8 618 380,69	7 438 733,76
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	75 841 344,25	49 397 187,92
W rachunku bieżącym	7 003 514,03	3 646 957,79
Terminowe	68 837 830,22	45 750 230,13
Należności od sektora niefinansowego	93 733 492,57	91 739 419,87
W rachunku bieżącym	2 115 466,99	1 567 457,57
Terminowe	91 618 025,58	90 171 962,30
Należności od sektora budżetowego	17 113 058,00	20 542 337,22
W rachunku bieżącym	16 463,67	491,68
Terminowe	17 096 594,33	20 541 845,54
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	62 346 718,67	69 776 325,22
Banków	15 261 675,11	15 626 979,05
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 085 043,56	54 149 346,17
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 658 850,00	1 658 850,00
W instytucjach finansowych	1 606 150,00	1 606 150,00
W pozostałych jednostkach	52 700,00	52 700,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 460,99	4 858,50
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 202 510,49	3 470 881,39
Inne aktywa	460 017,14	756 915,56
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	460 017,14	756 915,56
Rozliczenia międzyokresowe	744 402,61	455 885,43
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	601 642,00	333 555,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	142 760,61	122 330,43
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	263 741 235,41	245 241 394,87
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	205 117 275,52	197 226 658,41
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 389 322,92	134 833 245,90
bieżące	55 161 424,55	58 490 034,49
terminowe	88 227 898,37	76 343 211,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	61 727 952,60	62 393 412,51
bieżące	58 771 961,07	59 901 535,59
terminowe	2 955 991,53	2 491 876,92
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 688 704,56	29 434 527,33
Bieżące	31 645 148,58	28 472 172,00
Terminowe	1 043 555,98	962 355,33
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	2 307 443,71	216 175,76
Koszty i przychody rozliczane w czasie	328 558,26	344 787,59
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	95 735,78	94 304,30
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	232 822,48	250 483,29
Rezerwy	841 622,43	393 111,99
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	392 647,00	75 978,00
Pozostałe rezerwy	448 975,43	317 133,99
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	283 800,00	286 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 010 916,60	15 852 379,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	328 637,19	328 637,19
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	4 834 277,14	1 158 517,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,79	17,84

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	8 774 677,95	10 118 111,25
Zobowiązania udzielone:	5 516 677,95	7 259 111,25
finansowe	5 516 677,95	7 259 111,25
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	3 258 000,00	2 859 000,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	3 258 000,00	2 859 000,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	116 000 152,50	116 655 780,64

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	16 382 485,89	5 681 334,29
Od sektora finansowego	3 201 024,30	115 003,46
Od sektora niefinansowego	8 710 588,49	4 436 067,75
Od sektora budżetowego	1 230 145,52	278 959,90
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 240 727,58	851 303,18
Koszty odsetek	2 128 560,10	87 682,66
Od sektora finansowego	30,98	41,95

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	1 661 795,27	74 119,67
Od sektora budżetowego	466 733,85	13 521,04
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 253 925,79	5 593 651,63
Przychody z tytułu prowizji	1 967 995,37	1 927 088,71
Koszty prowizji	293 454,97	263 488,00
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 674 540,40	1 663 600,71
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 122,00	8 964,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	5 122,00	8 964,00
Wynik operacji finansowych	-140 582,16	-193 632,04
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-140 582,16	-193 632,04
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	180 227,60	117 184,42
Wynik działalności bankowej	15 973 233,63	7 189 768,72
Pozostałe przychody operacyjne	23 566,33	4 836,80
Pozostałe koszty operacyjne	70 874,43	20 384,09
Koszty działania banku	7 120 103,91	4 861 690,45
Wynagrodzenia	3 104 749,84	2 568 643,36
Ubezpieczenia i inne świadczenia	590 954,30	497 983,03
Inne	3 424 399,77	1 795 064,06
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	345 377,48	366 349,33
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 172 240,96	773 003,35
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 172 240,96	773 003,35
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	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
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	773 578,96	165 040,30
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	773 578,96	165 040,30
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 398 662,00	607 963,05
Wynik działalności operacyjnej	6 061 782,14	1 338 218,60
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 061 782,14	1 338 218,60
Podatek dochodowy	1 227 505,00	179 701,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 834 277,14	1 158 517,60

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)	17 626 133,79	16 475 406,19
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 626 133,79	16 475 406,19
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	286 600,00	294 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 800,00	-7 800,00
zwiększenia (z tytułu)	400,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	400,00	0,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	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
zmniejszenia (z tytułu)	3 200,00	7 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	3 200,00	7 800,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	283 800,00	286 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 852 379,00	15 314 314,21
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 158 537,60	538 064,79
zwiększenia (z tytułu)	1 158 537,60	538 064,79
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	1 158 517,60	538 054,79
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	20,00	10,00
- przebiegowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 010 916,60	15 852 379,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	328 637,19	328 637,19
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	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
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	328 637,19	328 637,19
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
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 158 517,60	538 054,79
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 158 517,60	538 054,79
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 158 517,60	538 054,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 158 517,60	-538 054,79
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 158 517,60	538 054,79
-	1 158 517,60	538 054,79
-	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
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	4 834 277,14	1 158 517,60
Zysk netto	4 834 277,14	1 158 517,60
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 457 630,93	17 626 133,79
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

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
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 834 277,14	1 158 517,60
Korekty razem:	-200 684,90	1 181 834,93
Amortyzacja	345 377,48	366 349,33
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-8 964,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	448 510,44	-6 833,49
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 429 606,55	-9 662 409,11
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 087 600,09	31 932 040,96
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 435 206,52	-16 608 680,71
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	11 144 794,34	-4 196 578,58
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	2 091 267,95	-153 704,84
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-287 085,70	67 312,39
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-17 660,81	-90 556,01
Inne korekty	296 898,42	-456 141,01
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 633 592,24	2 340 352,53
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wpływy	0,00	8 964,00
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	8 964,00
Wydatki	94 609,07	220 604,30
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	94 609,07	220 604,30
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-94 609,07	-211 640,30
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	420,00	10,00
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	420,00	10,00
Inne wpływy finansowe	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
Wydatki	3 200,00	7 800,00
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	3 200,00	7 800,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 780,00	-7 790,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 536 203,17	2 120 922,23
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 536 203,17	2 120 922,23
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	11 085 691,55	8 964 769,32
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	15 621 894,72	11 085 691,55
- 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.

Opis

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2022.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 061 782,14	1 338 218,60
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 528 573,81	66 399,14
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	714 574,51	-141 303,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 308 321,43	1 004 535,76
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 077 904,11	15 536,68
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 204 859,36	2 283 387,02
K. Podatek dochodowy	1 178 923,21	205 504,83