

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: 2023-05-31

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 Zawadzkiem

Siedziba

Województwo: Opolskie

Powiat: strzelecki

Gmina: Zawadzkie

Miejscowość: Zawadzkie

Identyfikator podatkowy NIP: 7560005315

Numer KRS: 0000161455

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1)przyjmowanie wkładów pieniężnych na każde 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 wekslowe,8)wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9)nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10)przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11)udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12)prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,13)pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności:1)obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,2)dokonuje obrotu papierami wartościowymi,3)dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży nieruchomości w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,4)nabywa i zbywa nieruchomości,4a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,5)świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego oraz pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

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
-

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
-

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),

1)środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej;2)należności z tyt.kredytów wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji,powiększone o należne odsetki,wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone z tyt.rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tyt.ekspozycji kredytowych(dotycz.odsetek);3)należności z tyt.lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MF z dn.1.10.2010r.w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków;4)aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności -wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o nalicz.odsetki,dyskonto i premię wyceniane metodą liniową.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MFw spraw.szczególnych zasad rachunk.banków;5)akcje nie notowane na giełdzie,dla których nie istnieje aktywny rynek-wycenia się wg ceny nabycia;6)udziały w pozostałych jednostkach-wycenia się wg ceny nabycia.W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości akcji i udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych;7)aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej;skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny;8)środki trwałe wycenia się wg ceny nabycia,kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej(po aktualizacji wyceny środków trwałych),pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne(dokonywane metodą liniową)oraz odpisy z tyt.trwałej utraty wartości,uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia;9)wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia,pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne(dokonywane metodą liniową)oraz odpisy z tyt.trwałej utraty wartości,uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia;10)zobowiązania z tyt.przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MF z dn.1.10.2010r. w spr.szczególn.zasad rachunk.banków;11)rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować,Bank tworzy w pełnej wysokości zobowiązania w ciężar kosztów operacyjnych,finansowych lub rodzajowych;12)rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wb pracowników,Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych;13)fundusze własne wycenia się wg wartości nominalnych;14)należności oraz zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 m-cy,dla których nie została określona stopa

procentowa, Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty; 15) pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego - na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego płatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i 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 oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatorycznej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z :1) bilansu, 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacji i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień bieżący i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej i opatruje się go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetki od ekspozycji kredytowych i 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) 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 sposobu 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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały 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: 29300.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok zgodnie z zawartą Umową nr 14/21/VII/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 30.08.2021 roku.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: brak usług

pozostałe usługi: 922.50

Opis do kwoty pozostałych usług: koszty szkoleń

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	522 356 980,88	453 758 112,77
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 194 486,02	6 257 571,18
W rachunku bieżącym	8 194 486,02	6 257 571,18
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	84 847 630,20	66 821 086,20
W rachunku bieżącym	52 006 765,58	28 361 615,58

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	32 840 864,62	38 459 470,62
Należności od sektora niefinansowego	240 813 143,97	241 592 307,77
W rachunku bieżącym	18 877 464,00	16 813 989,47
Terminowe	221 935 679,97	224 778 318,30
Należności od sektora budżetowego	5 800 289,50	7 326 912,30
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	5 800 289,50	7 326 912,30
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	170 072 917,33	119 345 618,56
Banków	170 072 917,33	119 345 618,56
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	2 099 555,10	2 099 555,10
W instytucjach finansowych	2 021 705,10	2 021 705,10
W pozostałych jednostkach	77 850,00	77 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	187 062,07	109 002,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 828 512,60	8 205 784,13
Inne aktywa	851 523,83	745 952,72
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	851 523,83	745 952,72
Rozliczenia międzyokresowe	1 661 860,26	1 254 322,58
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 645 339,00	1 239 023,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 521,26	15 299,58
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	522 356 980,88	453 758 112,77
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	620 063,52	3 640 506,38
W rachunku bieżącym	620 063,52	3 640 506,38
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	414 726 345,21	366 197 734,41
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	278 812 170,59	245 627 616,36
bieżące	156 338 618,68	170 449 776,85
terminowe	122 473 551,91	75 177 839,51
Pozostałe, w tym:	135 914 174,62	120 570 118,05
bieżące	120 430 992,57	111 489 792,74
terminowe	15 483 182,05	9 080 325,31
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 137 573,92	51 217 002,55
Bieżące	38 602 830,67	36 721 683,92
Terminowe	20 534 743,25	14 495 318,63
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	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
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	4 468 867,19	293 520,40
Koszty i przychody rozliczane w czasie	308 808,36	240 554,79
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	308 808,36	240 554,79
Rezerwy	3 006 217,36	2 243 128,81
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 823,00	227 584,00
Pozostałe rezerwy	2 653 394,36	2 015 544,81
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	358 560,00	364 950,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	29 512 409,35	27 072 584,87
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48 376,08	48 376,08
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	10 169 759,89	2 439 754,48
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	15,22	14,15

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	37 922 672,90	31 734 017,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania udzielone:	32 122 672,90	30 343 451,92
finansowe	20 238 872,00	24 167 704,59
gwarancyjne	11 883 800,90	6 175 747,33
Zobowiązania otrzymane:	5 800 000,00	1 390 565,38
finansowe	5 800 000,00	1 390 565,38
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	223 910 914,15	216 529 349,18

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	30 879 161,45	9 731 601,79
Od sektora finansowego	3 003 585,27	162 914,50
Od sektora niefinansowego	20 971 198,82	9 166 787,34
Od sektora budżetowego	561 181,96	96 123,91
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 343 195,40	305 776,04
Koszty odsetek	5 280 571,92	285 387,93
Od sektora finansowego	8 977,26	322,19
Od sektora niefinansowego	4 789 664,90	279 728,86
Od sektora budżetowego	481 929,76	5 336,88
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 598 589,53	9 446 213,86
Przychody z tytułu prowizji	3 819 743,25	3 462 566,14
Koszty prowizji	619 880,60	488 771,41
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 199 862,65	2 973 794,73
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7 567,00	13 242,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	7 567,00	13 242,50
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	530 064,15	330 780,95
Wynik działalności bankowej	29 336 083,33	12 764 032,04
Pozostałe przychody operacyjne	80 623,66	208 358,53
Pozostałe koszty operacyjne	191 687,25	12 228,23
Koszty działania banku	14 516 748,18	9 230 040,56
Wynagrodzenia	7 685 063,08	5 598 270,92
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 439 744,90	1 164 566,33
Inne	5 391 940,20	2 467 203,31
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	588 116,38	408 675,83
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 417 464,13	2 317 373,43
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 417 464,13	2 317 373,43
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 252 912,84	1 864 107,96
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 252 912,84	1 864 107,96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 164 551,29	453 265,47
Wynik działalności operacyjnej	12 955 603,89	2 868 180,48
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	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
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	12 955 603,89	2 868 180,48
Podatek dochodowy	2 785 844,00	428 426,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	10 169 759,89	2 439 754,48

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)	29 925 665,43	27 521 540,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 925 665,43	27 521 540,95
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	364 950,00	400 680,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 390,00	-35 730,00
zwiększenia (z tytułu)	1 080,00	900,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	1 080,00	900,00
zmniejszenia (z tytułu)	7 470,00	36 630,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie nadobowiązkowych udziałów przez członków	0,00	23 760,00
- śmierć członka	1 080,00	11 610,00
- rezygnacja z członkostwa- wypłaty	6 390,00	1 260,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	358 560,00	364 950,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 072 584,87	26 252 437,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 439 824,48	820 147,52
zwiększenia (z tytułu)	2 439 824,48	820 147,52
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 439 754,48	820 047,52
– wpłat wpisowego	70,00	100,00
– 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	29 512 409,35	27 072 584,87
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	48 376,08	48 376,08
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	48 376,08	48 376,08
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	2 439 754,48	820 047,52
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 439 754,48	820 047,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 439 754,48	820 047,52
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 439 754,48	-820 047,52
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 439 754,48	820 047,52
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 439 754,48	820 047,52
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	10 169 759,89	2 439 754,48
Zysk netto	10 169 759,89	2 439 754,48
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 089 105,32	29 925 665,43
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 093 105,32	29 925 665,43

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	10 169 759,89	2 439 754,48
Korekty razem:	15 695 462,64	24 291 725,04
Amortyzacja	588 116,38	408 675,83
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 567,00	-13 242,50
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-100,00
Zmiana stanu rezerw	763 088,55	264 850,80
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-50 727 298,77	-20 317 091,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 618 606,00	19 943 393,16
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 305 786,60	-39 281 061,27
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	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
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 020 442,86	3 551 214,75
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	56 449 182,17	59 913 145,92
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	4 170 846,79	-66 753,52
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-407 537,68	-90 743,94
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	68 253,57	25 935,49
Inne korekty	-105 571,11	-46 498,05
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	25 865 222,53	26 731 479,52
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	7 567,00	13 342,50
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	100,00
Inne wpływy inwestycyjne	7 567,00	13 242,50
Wydatki	288 904,69	121 484,30
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	288 904,69	121 484,30
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-281 337,69	-108 141,80
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 150,00	1 000,00
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	1 080,00	900,00
Inne wpływy finansowe	70,00	100,00
Wydatki	2 970,00	6 210,00
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	2 970,00	6 210,00
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)	-1 820,00	-5 210,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	25 582 064,84	26 618 127,72

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	25 582 064,84	26 618 127,72
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	34 619 186,76	8 001 059,04
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	60 201 251,60	34 619 186,76
- 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

Inf_Dod_SF_2022

Załączony plik

Inf_Dod_SF_2022.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	12 955 603,89
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 643 707,53
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 144 167,64
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 912 443,75
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 221 566,11
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 540 736,57

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	690 272,34
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-10 513,70
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	16 141 689,00
K. Podatek dochodowy	3 066 921,00