

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: 2023-04-26

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 Dobczycach

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: myślenicki

Gmina: Dobczyce

Miejscowość: Dobczyce

Identyfikator podatkowy NIP: 6810009800

Numer KRS: 0000120536

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 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 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,

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2022-01-01

Do

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie wystąpiły

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 wystąpiły

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 wystąpiły

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 2022/24/5 z dnia 28 grudnia 2022 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na dzień bilansowy wycenia się w wartości nominalnej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, skutki z wycen odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale(funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych.;

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię, wyceniane metoda liniową (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w rozporządzeniu);

Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione 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 Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Rzeczowe aktywa trwałe bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wycen środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej;
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczone są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP.
Rezerwy bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem 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 z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorem określonymi w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego. 2. Bilans. 3. Pozycje pozabilansowe. 4. Rachunek Zysków i Strat. 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym. 6. Rachunek przepływu środków. Pieniężnych. 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe

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 są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 dokonano istotnych zmian w polityce rachunkowości banku.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

nie wystąpiły

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie wystąpiły

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

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

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: 23600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dobczycach podjęła uchwałę nr 2021/8/1 z dnia 30-09-2021r o wyborze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. 23 600 netto.

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: 875.00

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenia 875,00 netto

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: nie wystąpiły

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

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	232 471 723,20	245 843 742,49
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 094 125,37	6 165 882,15
W rachunku bieżącym	5 094 125,37	6 165 882,15
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	38 818 393,52	45 570 835,25
W rachunku bieżącym	23 424 440,31	14 496 714,82
Terminowe	15 393 953,21	31 074 120,43
Należności od sektora niefinansowego	69 307 086,19	63 607 619,22
W rachunku bieżącym	4 704 896,83	4 699 525,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	64 602 189,36	58 908 093,40
Należności od sektora budżetowego	16 286 815,97	18 123 513,34
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	16 286 815,97	18 123 513,34
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	98 756 134,22	108 303 721,25
Banków	55 160 905,33	78 978 405,60
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	43 595 228,89	29 325 315,65
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 428 634,00	1 428 634,00
W instytucjach finansowych	1 386 784,00	1 386 784,00
W pozostałych jednostkach	41 850,00	41 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	57 887,50	79 891,24
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 537 716,68	1 424 649,51
Inne aktywa	631 632,59	771 317,14

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	631 632,59	771 317,14
Rozliczenia międzyokresowe	553 297,16	367 679,39
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	552 491,00	359 676,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	806,16	8 003,39
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	232 471 723,20	245 843 742,49
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	171 936 762,45	178 261 856,02
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	132 220 051,97	137 162 887,03
bieżące	86 234 040,04	88 836 252,68
terminowe	45 986 011,93	48 326 634,35
Pozostałe, w tym:	39 716 710,48	41 098 968,99
bieżące	38 622 998,19	39 977 227,16
terminowe	1 093 712,29	1 121 741,83
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 907 529,53	48 736 104,06
Bieżące	27 423 947,85	48 672 758,39
Terminowe	5 483 581,68	63 345,67
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	4 950 387,55	404 763,92

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	163 718,68	129 051,66
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	163 718,68	129 051,66
Rezerwy	1 338 469,81	717 890,31
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	207 940,00	83 173,00
Pozostałe rezerwy	1 130 529,81	634 717,31
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	192 500,00	226 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 497 766,14	15 926 475,55
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	149 910,38	149 910,38
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	670 000,00	670 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	555 500,80	555 500,80
Pozostałe	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 664 678,66	621 290,59
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,83	21,59

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	18 703 080,81	10 017 211,09
Zobowiązania udzielone:	18 703 080,81	10 017 211,09
finansowe	16 994 565,83	8 760 887,63
gwarancyjne	1 708 514,98	1 256 323,46

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	57 445 667,50	49 603 707,19

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	13 615 142,55	3 673 992,10
Od sektora finansowego	1 988 852,94	109 024,60
Od sektora niefinansowego	5 731 561,06	2 798 743,66
Od sektora budżetowego	888 266,46	231 721,06
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 006 462,09	534 502,78
Koszty odsetek	1 117 940,91	56 616,52
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	496 511,48	52 992,19
Od sektora budżetowego	621 429,43	3 624,33
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 497 201,64	3 617 375,58
Przychody z tytułu prowizji	1 764 117,38	1 709 002,34
Koszty prowizji	172 495,36	151 229,84
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 591 622,02	1 557 772,50
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 068,00	7 118,50
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	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
Od pozostałych jednostek	4 068,00	7 118,50
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	157 506,18	125 347,89
Wynik działalności bankowej	14 250 397,84	5 307 614,47
Pozostałe przychody operacyjne	62 847,23	13 059,31
Pozostałe koszty operacyjne	300 414,47	25 892,01
Koszty działania banku	7 655 211,21	4 276 824,52
Wynagrodzenia	4 423 734,53	2 477 606,29
Ubezpieczenia i inne świadczenia	780 710,30	522 007,60
Inne	2 450 766,38	1 277 210,63
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	178 780,91	136 102,94
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 858 074,12	193 299,51
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 858 074,12	193 299,51
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	580 632,30	120 199,79
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	580 632,30	120 199,79
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 277 441,82	73 099,72
Wynik działalności operacyjnej	4 901 396,66	808 754,59
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	4 901 396,66	808 754,59
Podatek dochodowy	1 236 718,00	187 464,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 664 678,66	621 290,59

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)	17 594 076,52	16 974 675,93
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 594 076,52	16 974 675,93
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	226 400,00	228 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-33 900,00	-1 900,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	100,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	100,00
zmniejszenia (z tytułu)	33 900,00	2 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 700,00	0,00
- śmierć członków	9 300,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	17 900,00	2 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	192 500,00	226 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 926 475,55	15 565 763,61
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	571 290,59	360 711,94
zwiększenia (z tytułu)	571 290,59	360 711,94
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	571 290,59	360 701,94
- wpłat wpisowego	0,00	10,00
- 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	16 497 766,14	15 926 475,55
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	149 910,38	149 910,38
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	149 910,38	149 910,38
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	555 500,80	555 500,80
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	555 500,80	555 500,80
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	114 499,20	114 499,20
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	621 290,59	360 701,94
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	621 290,59	360 701,94
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	621 290,59	360 701,94
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-621 290,59	-360 701,94
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	621 290,59	360 701,94
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	571 290,59	360 701,94
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	50 000,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	3 664 678,66	621 290,59
Zysk netto	3 664 678,66	621 290,59

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 174 855,18	17 594 076,52
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 924 855,18	17 594 076,52

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	3 664 678,66	621 290,59
Korekty razem:	4 540 966,39	2 160 112,83
Amortyzacja	178 780,91	136 102,94
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 068,00	-7 118,50
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	620 579,50	2 197,52
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 547 587,03	-61 555 922,86
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 680 167,22	19 563 412,06
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 862 769,60	-2 184 726,87
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	-22 153 668,10	46 188 489,03

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	4 545 623,63	99 746,49
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-185 617,77	-42 913,91
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	34 667,02	-35 016,51
Inne korekty	139 684,55	-4 136,56
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 205 645,05	2 781 403,42
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	4 068,00	7 118,50
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	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	4 068,00	7 118,50
Wydatki	269 844,34	607 098,59
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	269 844,34	607 098,59
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-265 776,34	-599 980,09

	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 finansowej		
Wpływy	0,00	110,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	110,00
Wydatki	83 900,00	2 000,00
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	33 900,00	2 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-83 900,00	-1 890,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 855 968,71	2 179 533,33
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 855 968,71	2 179 533,33
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	20 662 596,97	18 483 063,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 518 565,68	20 662 596,97
- 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

InformacjaDodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2022-sig-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 901 396,66
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	625 082,25
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 322 098,48
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 161 940,93
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 239 143,09
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	556 802,10
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	44 911,22
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 867 191,00
K. Podatek dochodowy	1 304 766,00