

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: 2023-03-31

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 Bargłowie Kościelnym

Siedziba

Województwo: podlaskie

Powiat: augustowski

Gmina: Bargłów Kościelny

Miejscowość: Bargłów Kościelny

Identyfikator podatkowy NIP: 8460002542

Numer KRS: 0000026819

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym 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. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym wykonuje również czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

-

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące 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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr 85/21 z 14.12.2021r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 29/21 z 14.12.2021r., zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. 2023 poz. 120) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. Bank przyjął zasady: nieruchomości, wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; środki trwałe, środki trwałe w budowie - według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej stopień zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez co najmniej 1 rok, ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się drogą rozłożenia wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego; rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności; należności z tytułu kredytów wyceniane są 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); aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową; aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny 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; zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. 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, skorygowanej 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 nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami (polityką) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku (jako kierownik jednostki).

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W zakresie spisywania ze stanu należności kredytowych w Banku stosuje się powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne. Bank spisuje inne należności w ciężar utworzonych odpisów aktualizujących na podstawie decyzji Zarządu Banku.

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 roku obrotowym nie dokonano zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierające 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 bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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 w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W 2022 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.

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: 21525.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie brutto, które Bank zrealizuje w 2023 r. na rzecz firmy audytorskiej figurującej pod numerem 1459 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym za 2022 r.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: -

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

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 | 162 865 258,55 | 155 815 911,39 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 2 101 916,09 | 1 605 541,11 |
| W rachunku bieżącym | 2 101 916,09 | 1 605 541,11 |
| 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 | 31 219 651,51 | 16 911 817,91 |
| W rachunku bieżącym | 2 513 472,05 | 823 937,78 |
| Terminowe | 28 706 179,46 | 16 087 880,13 |
| Należności od sektora niefinansowego | 88 711 072,01 | 108 226 519,75 |
| W rachunku bieżącym | 2 401 845,37 | 4 525 898,22 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Terminowe | 86 309 226,64 | 103 700 621,53 |
| Należności od sektora budżetowego | 32 230,41 | 2 423,16 |
| W rachunku bieżącym | 32 230,41 | 2 423,16 |
| Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 37 964 530,02 | 26 591 062,40 |
| Banków | 37 964 530,02 | 26 591 062,40 |
| 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 | 865 781,65 | 865 781,65 |
| W instytucjach finansowych | 815 781,65 | 815 781,65 |
| W pozostałych jednostkach | 50 000,00 | 50 000,00 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 25 220,68 | 4 126,80 |
| - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 238 757,02 | 1 008 941,54 |
| Inne aktywa | 165 244,07 | 135 614,26 |

| | 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 | 165 244,07 | 135 614,26 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 540 855,09 | 464 082,81 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 491 112,00 | 394 867,00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 49 743,09 | 69 215,81 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| Pasywa razem | 162 865 258,55 | 155 815 911,39 |
| 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 | 130 055 761,54 | 128 604 207,21 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 71 880 385,03 | 66 814 148,24 |
| bieżące | 44 581 266,18 | 43 439 277,13 |
| terminowe | 27 299 118,85 | 23 374 871,11 |
| Pozostałe, w tym: | 58 175 376,51 | 61 790 058,97 |
| bieżące | 57 955 448,92 | 59 897 004,19 |
| terminowe | 219 927,59 | 1 893 054,78 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 11 670 263,70 | 10 618 970,12 |
| Bieżące | 11 598 638,33 | 10 527 461,37 |
| Terminowe | 71 625,37 | 91 508,75 |
| 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 | 146 877,80 | 126 121,24 |

| | 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 | 105 083,95 | 76 983,90 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 105 083,95 | 76 983,90 |
| Rezerwy | 954 631,69 | 773 304,01 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 240 187,00 | 125 600,00 |
| Pozostałe rezerwy | 714 444,69 | 647 704,01 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 276 600,00 | 282 600,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 15 043 650,92 | 14 033 650,92 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 228 663,78 | 228 663,78 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 30 000,00 | 30 000,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 30 000,00 | 30 000,00 |
| Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 4 353 725,17 | 1 041 410,21 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| Współczynnik wypłacalności | 18,54 | 15,67 |

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 | 6 390 210,99 | 9 728 039,07 |
| Zobowiązania udzielone: | 6 390 210,99 | 9 728 039,07 |
| finansowe | 5 910 011,10 | 5 912 461,84 |
| gwarancyjne | 480 199,89 | 3 815 577,23 |

| | 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 | 81 776 819,70 | 99 796 097,35 |

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 | 11 613 751,08 | 4 603 138,55 |
| Od sektora finansowego | 1 228 369,11 | 39 646,48 |
| Od sektora niefinansowego | 9 084 273,53 | 4 480 863,42 |
| Od sektora budżetowego | 255 448,67 | 21 006,15 |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 045 659,77 | 61 622,50 |
| Koszty odsetek | 1 657 698,87 | 154 445,73 |
| Od sektora finansowego | 0,00 | 0,00 |
| Od sektora niefinansowego | 1 587 333,42 | 138 187,13 |
| Od sektora budżetowego | 70 365,45 | 16 258,60 |
| Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 9 956 052,21 | 4 448 692,82 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 098 371,11 | 999 405,68 |
| Koszty prowizji | 120 903,11 | 96 713,47 |
| Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 977 468,00 | 902 692,21 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 6 000,00 | 10 500,00 |
| 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 | 6 000,00 | 10 500,00 |
| Wynik operacji finansowych | 253 341,76 | 50 130,58 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 253 341,76 | 29 528,37 |
| Pozostałych | 0,00 | 20 602,21 |
| Wynik z pozycji wymiany | 20 694,89 | 16 979,81 |
| Wynik działalności bankowej | 11 213 556,86 | 5 428 995,42 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 72 396,68 | 42 398,36 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 10 353,40 | 24 002,77 |
| Koszty działania banku | 3 981 609,49 | 2 946 282,93 |
| Wynagrodzenia | 2 018 853,92 | 1 629 555,32 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 482 191,49 | 411 393,62 |
| Inne | 1 480 564,08 | 905 333,99 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 125 933,98 | 130 216,76 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 2 020 225,27 | 1 024 836,70 |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 2 020 225,27 | 1 024 836,70 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 524 839,77 | 162 569,59 |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 524 839,77 | 162 569,59 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 1 495 385,50 | 862 267,11 |
| Wynik działalności operacyjnej | 5 672 671,17 | 1 508 624,21 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) brutto | 5 672 671,17 | 1 508 624,21 |
| Podatek dochodowy | 1 318 946,00 | 467 214,00 |

| | 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 | 4 353 725,17 | 1 041 410,21 |

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) | 15 616 324,91 | 14 582 725,76 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 2 054,05 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 15 616 324,91 | 14 584 779,81 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 282 600,00 | 289 200,00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -6 000,00 | -6 600,00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 0,00 | 600,00 |
| - emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| - z dywidendy | 0,00 | 0,00 |
| - wpłat udziałów członkowskich | 0,00 | 600,00 |
| - wpłat nowych członków | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 6 000,00 | 7 200,00 |
| - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków | 1 200,00 | 7 200,00 |
| - śmierć członków | 4 800,00 | 0,00 |
| - rezygnacja z członkostwa | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 276 600,00 | 282 600,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 14 033 650,92 | 13 413 630,92 |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 1 010 000,00 | 620 020,00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 1 010 000,00 | 620 020,00 |
| - 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) | 1 010 000,00 | 620 000,00 |
| - wpłat wpisowego | 0,00 | 20,00 |
| - 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 | 15 043 650,92 | 14 033 650,92 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 228 663,78 | 228 663,78 |
| 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 | 228 663,78 | 228 663,78 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 30 000,00 | 30 000,00 |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 30 000,00 | 30 000,00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 041 410,21 | 623 285,11 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 041 410,21 | 623 285,11 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 1 041 410,21 | 623 285,11 |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -1 041 410,21 | -623 285,11 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 1 041 410,21 | 623 285,11 |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 1 010 000,00 | 620 000,00 |
| - przekazania zysku na dywidendę | 28 260,00 | 0,00 |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 3 150,21 | 3 285,11 |
| - 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 |
| 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 | 4 353 725,17 | 1 041 410,21 |
| Zysk netto | 4 353 725,17 | 1 041 410,21 |

| | 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) | 19 932 639,87 | 15 616 324,91 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 19 878 914,70 | 15 584 914,70 |

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 | 4 353 725,17 | 1 041 410,21 |
| Korekty razem: | -1 759 562,37 | -780 357,93 |
| Amortyzacja | 125 933,98 | 130 216,76 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -6 000,00 | -10 500,00 |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu rezerw | 181 327,68 | 43 873,26 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -11 373 467,62 | -5 341 423,65 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -12 618 299,33 | 9 198 569,05 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 19 485 640,49 | -10 676 898,48 |
| 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 | 2 502 847,91 | 5 863 001,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Zmiana stanu 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 | 20 756,56 | 61 070,60 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -76 772,28 | -14 963,51 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 28 100,05 | -884,16 |
| Inne korekty | -29 629,81 | -32 418,80 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 2 594 162,80 | 261 052,28 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy | 6 000,00 | 10 500,00 |
| 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 | 6 000,00 | 10 500,00 |
| Wydatki | 376 843,34 | 52 661,21 |
| 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 | 376 843,34 | 52 661,21 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II) | -370 843,34 | -42 161,21 |

| | 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 | 620,00 |
| 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 | 620,00 |
| Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki | 37 410,21 | 10 485,11 |
| 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 | 34 260,00 | 7 200,00 |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 3 150,21 | 3 285,11 |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -37 410,21 | -9 865,11 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 2 185 909,25 | 209 025,96 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 2 185 909,25 | 209 025,96 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 1 607,68 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 2 429 478,89 | 2 220 452,93 |

| | 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 | 4 615 388,14 | 2 429 478,89 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | 409 116,53 | 465 674,43 |

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

Informacja dodatkowa 2022

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_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 | 5 672 671,17 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 531 454,50 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 1 453 650,45 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 661 054,00 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 2 050 554,20 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 571 762,23 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 131 652,23 |
| 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 | 6 839 284,00 |
| K. Podatek dochodowy | 1 299 464,00 |