

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: 2023-05-17

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Łomazach

Siedziba

Województwo: lubelskie

Powiat: bialski

Gmina: Łomazy

Miejscowość: Łomazy

Identyfikator podatkowy NIP: 5370001359

Numer KRS: 0000131671

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie ze Statutem: 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 wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie ze Statutem: 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: 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:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

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:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

1. Bank wycenia środki trwałe na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne a także o odpisy z tytułu utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 1 000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu przyjęcia do użytkowania, jako zużycie materiałów. Środki trwałe o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 1 000,00 zł bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Od środków trwałych, których wartość początkowa jest wyższa niż 1 000,00 zł a niższa niż 3 500,00 zł dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia środka trwałego do użytkowania. Dla środków trwałych, których wartość początkowa jest wyższa niż 3 500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową według stawek podatkowych, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do użytkowania. 2. Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne a także odpisy z tytułu utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 1 000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 1 000,00 zł bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Od wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa jest wyższa niż 1 000,00 zł a niższa niż 3 500,00 zł dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia wartości do użytkowania. Dla wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa jest wyższa niż 3 500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym wartość niematerialną i prawną przyjęto do użytkowania. 3. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników związane z nagrodami jubileuszowymi i odprawami emerytalno-rentowymi wyceniane są metodą aktuarialną.

ustalenia wyniku finansowego:

Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie (-) 447 492,40 zł nastąpiły w korespondencji z funduszem z aktualizacji wyceny aktywów finansowych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Aktywa finansowe, które należy nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wycenić w wartości godziwej obejmujące aktywa finansowe dostępne do sprzedaży tj. udziały i akcje jednostek nienotowanych na aktywnym rynku regulowanym Bank wycenia w cenie nabycia.

pozostałe:

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Bank spisuje ekspozycje kredytowe w ciężar rezerw celowych, natomiast inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, 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:

brak

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:

brak

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu:

Pozycja bilansu: zysk z lat ubiegłych dotyczy korekty podatku dochodowego od osób prawnych za 2018 rok.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 235897.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

nie dotyczy

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

nie dotyczy

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: 20910.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Firma audytorska: Bilans BRK Ceglarek i Partnerzy Biegli Rewidenci ul. Morcinka 1, 47-400 Racibórz nr w PANA: 3255.

Wynagrodzenie wypłacone w 2022 roku dotyczy sprawozdania finansowego za 2021 rok.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: 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	335 050 923.43	322 896 380.39
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 633 284.67	6 171 900.58
W rachunku bieżącym	7 633 284.67	6 171 900.58
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	132 274 014.25	150 394 671.13
W rachunku bieżącym	28 039 268.95	24 582 457.27
Terminowe	104 234 745.30	125 812 213.86
Należności od sektora niefinansowego	57 555 163.69	64 661 417.38
W rachunku bieżącym	6 912 288.60	5 597 468.22
Terminowe	50 642 875.09	59 063 949.16
Należności od sektora budżetowego	26 019 228.66	26 665 599.06
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	26 019 228.66	26 665 599.06
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	106 646 901.96	70 306 726.49
Banków	99 782 904.05	63 462 207.87
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 863 997.91	6 844 518.62
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	1 790 019.55	1 790 019.55
W instytucjach finansowych	1 790 019.55	1 790 019.55
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	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	42 539.98	23 133.24
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 539 336.66	1 543 228.28
Inne aktywa	844 740.01	773 581.01
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	844 740.01	773 581.01
Rozliczenia międzyokresowe	705 694.00	566 103.67
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	659 242.00	529 627.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 452.00	36 476.67
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	335 050 923.43	322 896 380.39
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	267 786 831.83	265 955 202.27
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	180 596 175.89	185 470 490.06
bieżące	96 622 751.84	95 334 954.63
terminowe	83 973 424.05	90 135 535.43
Pozostałe, w tym:	87 190 655.94	80 484 712.21
bieżące	78 092 616.42	77 761 884.56
terminowe	9 098 039.52	2 722 827.65
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 372 654.17	25 715 663.70
Bieżące	22 411 870.88	25 461 881.84
Terminowe	5 960 783.29	253 781.86
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	938 999.26	792 439.40
Koszty i przychody rozliczane w czasie	103 302.84	85 991.36
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	103 302.84	85 991.36
Rezerwy	902 753.30	769 547.19
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	384 151.00	269 301.00
Pozostałe rezerwy	518 602.30	500 246.19

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	583 400.00	588 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 324 144.35	27 409 144.35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	246 293.72	592 218.12
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	235 897.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 556 646.96	987 774.00
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	36.48	33.04

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	109 269 737.70	96 063 179.05
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 544 603.41	2 842 824.43
Zobowiązania udzielone:	23 544 603.41	2 842 824.43
finansowe	22 949 560.10	2 280 617.85
gwarancyjne	595 043.31	562 206.58
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	85 725 134.29	93 220 354.62

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	17 953 680.31	4 620 689.54
Od sektora finansowego	6 980 871.17	230 588.15
Od sektora niefinansowego	5 055 116.94	3 486 000.07
Od sektora budżetowego	1 898 666.20	582 172.76
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 019 026.00	321 928.56
Koszty odsetek	1 802 880.34	88 306.45
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	1 519 428.31	83 193.51
Od sektora budżetowego	283 452.03	5 112.94
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	16 150 799.97	4 532 383.09
Przychody z tytułu prowizji	1 600 579.65	1 503 507.28
Koszty prowizji	341 401.61	299 288.33
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 259 178.04	1 204 218.95
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	17 409 978.01	5 736 602.04
Pozostałe przychody operacyjne	71 624.41	109 551.63
Pozostałe koszty operacyjne	90 206.63	12 933.55
Koszty działania banku	6 915 554.65	4 558 134.39
Wynagrodzenia	3 496 317.42	2 714 777.05
Ubezpieczenia i inne świadczenia	746 623.59	571 202.42
Inne	2 672 613.64	1 272 154.92
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	151 107.66	140 058.07
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 505 638.24	533 352.21
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 505 638.24	533 352.21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	716 912.72	586 132.55
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	716 912.72	586 132.55
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	788 725.52	-52 780.34
Wynik działalności operacyjnej	9 536 007.96	1 187 808.00
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	9 536 007.96	1 187 808.00
Podatek dochodowy	1 979 361.00	200 034.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 556 646.96	987 774.00

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)	29 577 536.47	28 741 316.76
– korekty błędów podstawowych	235 897.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 813 433.47	28 741 316.76
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	588 400.00	597 400.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 000.00	-9 000.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	5 000.00	9 000.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	5 000.00	9 000.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	583 400.00	588 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 409 144.35	26 259 144.35
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	915 000.00	1 150 000.00
zwiększenia (z tytułu)	915 000.00	1 150 000.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	915 000.00	1 150 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	0.00
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 324 144.35	27 409 144.35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	592 218.12	679 292.57
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 345 924.40	-87 074.45

zwiększenie (z tytułu)	101 568.00	0.00
- fundusz z aktualizacji wyceny akt. z tyt. odroc. podatku	101 568.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	447 492.40	87 074.45
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- przeszacowanie wartości aktywów	447 492.40	87 074.45
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	246 293.72	592 218.12
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	987 774.00	1 205 479.84
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	987 774.00	1 205 479.84
– korekty błędów podstawowych	235 897.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 223 671.00	1 205 479.84
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 987 774.00	-1 205 479.84
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	987 774.00	1 205 479.84
- podział zysko netto	987 774.00	1 205 479.84
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	235 897.00	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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	7 556 646.96	987 774.00
Zysk netto	7 556 646.96	987 774.00
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 946 382.03	29 577 536.47
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 801 735.07	29 504 762.47

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	7 556 646.96	987 774.00
Korekty razem:	-2 393 921.14	- 769 127.81
Amortyzacja	151 107.66	140 058.07
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	133.27	0.00
Zmiana stanu rezerw	133 206.11	-49 755.75
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-36 787 667.87	-39 068 673.43
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	21 577 468.56	20 851 151.98
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 752 624.09	5 667 487.02
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	4 488 620.03	11 694 084.48
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	146 559.86	35 746.80
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-38 022.33	17 807.80
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	17 311.48	8 708.23
Inne korekty	164 738.00	-65 743.01
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 162 725.82	218 646.19
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	- 166 756.05	-99 468.06

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	- 166 756.05	-99 468.06
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 166 756.05	-99 468.06
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	0.00
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	0.00
Wydatki	-77 774.00	-64 479.84
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	-5 000.00	-9 000.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-72 774.00	-55 479.84
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-77 774.00	-64 479.84
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 918 195.77	54 698.29
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 918 195.77	54 698.29
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	30 754 357.85	30 699 659.56
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 672 553.62	30 754 357.85
– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 435 988.36	3 412 027.43

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

Załączony plik

Informacjadodatkowa31.12.2022II-sig-sig-sig-sig.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 536 007.96
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 024 395.73
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 071 133.61
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 483 692.95
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	110 657.34
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	5 050.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 960 831.45
K. Podatek dochodowy	1 892 558.00