

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: 2023-05-23

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 Suszu

Siedziba

Województwo: Warmińsko-Mazurskie

Powiat: Iławski

Gmina: Susz

Miejscowość: Susz

Identyfikator podatkowy NIP: 5810011908

Numer KRS: 0000074619

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, wydawanie kart płatniczych, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, pośredniczenie w obsłudze dewizowej, obejmowanie lub nabywanie akcji i udziałów (za zgodą banku zrzeszającego), nabywanie i zbywanie nieruchomości, pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej, sprzedaży usług leasingu finansowego, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2022-01-01

Do

2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy.

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
Nie dotyczy.

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy.

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr Z/8/97/2021 z dnia 14.12.2021 r. z późniejszymi zmianami, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 217, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późn. zm.). W 2022 r. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady:

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł.

Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

Rezerwy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

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 Polityką (zasadami) 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/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisanie należności kredytowej następuje w ciężar utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie następuje w pozostałe koszty operacyjne. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako aktywa dostępne do sprzedaży - wyceniane według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza papierami wartościowymi przeznaczonymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

W 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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: 20172.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wartość brutto do Umowy nr 44/21/I/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Suszu a Związkiem Rewizyjnym im. F. Stefczyka w Warszawie została zawarta w dniu 6.10.2021 r. i obejmuje przeprowadzenie badania ustawowego sprawozdań finansowych za rok 2021 i 2022 rok.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy.

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy.

pozostałe usługi: 2373.67

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Nie występuje.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: Nie dotyczy.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	187 659 685,32	164 857 713,44
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 294 036,23	1 828 621,25
W rachunku bieżącym	1 294 036,23	1 828 621,25
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	39 284 448,72	24 426 740,74
W rachunku bieżącym	12 244 240,50	15 568 269,51
Terminowe	27 040 208,22	8 858 471,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora niefinansowego	86 548 006,01	95 046 740,79
W rachunku bieżącym	3 225 427,71	3 418 542,87
Terminowe	83 322 578,30	91 628 197,92
Należności od sektora budżetowego	14 309 112,86	10 557 816,70
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	14 309 112,86	10 557 816,70
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	41 588 554,16	29 570 820,12
Banków	39 559 728,96	23 495 446,63
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	6 075 373,49
Pozostałe	2 028 825,20	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	1 831 600,00	1 531 600,00
W instytucjach finansowych	1 831 600,00	1 531 600,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	635,26	14 151,03
- wartość firmy	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
Rzeczowe aktywa trwałe	2 170 763,20	1 432 115,14
Inne aktywa	329 552,57	189 481,12
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	329 552,57	189 481,12
Rozliczenia międzyokresowe	302 976,31	259 626,55
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	292 735,00	213 560,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 241,31	46 066,55
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	187 659 685,32	164 857 713,44
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	136 638 231,99	128 517 064,27
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	92 402 022,84	87 820 321,84
bieżące	54 292 709,87	62 090 501,66
terminowe	38 109 312,97	25 729 820,18
Pozostałe, w tym:	44 236 209,15	40 696 742,43
bieżące	43 230 254,35	39 683 317,00
terminowe	1 005 954,80	1 013 425,43
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 061 269,10	18 356 652,12
Bieżące	30 929 274,47	17 401 554,00
Terminowe	131 994,63	955 098,12
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	285 843,00	170 988,94
Koszty i przychody rozliczane w czasie	47 530,69	52 005,32
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	47 530,69	52 005,32
Rezerwy	669 708,73	433 564,05
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	359 402,00	188 833,00
Pozostałe rezerwy	310 306,73	244 731,05
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	560 560,00	570 960,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 597 702,13	16 150 152,73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	158 776,61	190 798,21
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 640 063,07	415 527,80
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,97	18,55

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	6 891 873,31	6 033 153,18
Zobowiązania udzielone:	6 891 873,31	6 033 153,18

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	6 065 078,12	5 076 044,28
gwarancyjne	826 795,19	957 108,90
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	37 612 787,79	40 338 505,63

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	11 840 710,33	3 703 231,15
Od sektora finansowego	1 573 694,15	45 309,28
Od sektora niefinansowego	7 785 113,80	3 359 521,00
Od sektora budżetowego	1 283 864,63	101 483,18
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 198 037,75	196 917,69
Koszty odsetek	2 024 352,41	29 157,71
Od sektora finansowego	510,00	510,00
Od sektora niefinansowego	570 407,81	9 971,96
Od sektora budżetowego	1 453 434,60	18 675,75
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 816 357,92	3 674 073,44
Przychody z tytułu prowizji	1 648 361,44	1 591 350,53
Koszty prowizji	293 916,24	219 260,88
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 354 445,20	1 372 089,65
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	11 170 803,12	5 046 163,09
Pozostałe przychody operacyjne	391 778,83	207 030,95
Pozostałe koszty operacyjne	144 791,42	127 729,17
Koszty działania banku	5 638 738,95	3 742 159,95
Wynagrodzenia	2 478 135,06	1 989 448,54
Ubezpieczenia i inne świadczenia	530 800,50	405 726,84
Inne	2 629 803,39	1 346 984,57
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	212 403,08	211 773,68
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 944 972,54	918 099,77
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 944 972,54	918 099,77
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	113 611,11	426 476,33
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	113 611,11	426 476,33
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 831 361,43	491 623,44
Wynik działalności operacyjnej	2 735 287,07	679 907,80
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) brutto	2 735 287,07	679 907,80
Podatek dochodowy	1 095 224,00	264 380,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 640 063,07	415 527,80

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)	17 327 438,74	16 921 790,94
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 327 438,74	16 921 790,94
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	570 960,00	580 840,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 400,00	-9 880,00
zwiększenia (z tytułu)	520,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	520,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	10 920,00	9 880,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 400,00	9 880,00
- śmierć członków	520,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	560 560,00	570 960,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 150 152,73	15 968 394,93
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	447 549,40	181 757,80
zwiększenia (z tytułu)	447 549,40	181 757,80

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	415 527,80	181 757,80
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- przeniesienie części środków z funduszu z aktualizacji wyceny	32 021,60	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	16 597 702,13	16 150 152,73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	190 798,21	190 798,21
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-32 021,60	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)	32 021,60	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	32 021,60	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	158 776,61	190 798,21
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
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	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
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	415 527,80	181 757,80
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	415 527,80	181 757,80
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	415 527,80	181 757,80
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-415 527,80	-181 757,80
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	415 527,80	181 757,80
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	415 527,80	181 757,80
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	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
Wynik netto	1 640 063,07	415 527,80
Zysk netto	1 640 063,07	415 527,80
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 957 101,81	17 327 438,74
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 957 101,81	17 327 438,74

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	1 640 063,07	415 527,80
Korekty razem:	-4 481 417,97	574 257,25
Amortyzacja	212 403,08	211 773,68
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	-230 676,24	-47 224,32
Zmiana stanu rezerw	236 144,68	62 578,66
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 017 734,04	-5 158 737,06
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 181 736,99	752 740,48
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 747 438,62	-6 715 223,47
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

	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 wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 825 784,70	11 556 901,68
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	114 854,06	-103 411,90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-43 349,76	55 732,39
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 474,63	-4 495,22
Inne korekty	-140 071,45	-36 377,67
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 841 354,90	989 785,05
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	230 676,24	47 224,32
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	230 676,24	47 224,32
Wydatki	1 237 535,37	30 974,75
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)	300 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	937 535,37	30 974,75
Inne wydatki inwestycyjne	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
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 006 859,13	16 249,57
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	520,00	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	520,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	10 920,00	9 880,00
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	10 920,00	9 880,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-10 400,00	-9 880,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 858 614,03	996 154,62
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 858 614,03	996 154,62
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	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
Środki pieniężne na początek okresu	17 396 890,76	16 400 736,14
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	13 538 276,73	17 396 890,76
- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 276 000,00	729 000,00

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

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	2 735 287,00
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:	2 881 231,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 835 062,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 842 168,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	247 968,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00

	Rok bieżący
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 283 318,00
K. Podatek dochodowy	1 003 830,00