

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: 2023-06-05

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 Grybowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: nowosądecki

Gmina: Grybów

Miejscowość: Grybów

Identyfikator podatkowy NIP: 7380009530

Numer KRS: 0000020987

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
 - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
- Poza w/w czynnościami Bank wykonuje 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
nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
-

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
-

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 118/2022 z dnia 20 grudnia 2022 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 roku poz. 120, późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.)

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy uwzględnia następujące zasady:

- 1) środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej;
- 2) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe w budowie - według cen nabycia, kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia.
- 3) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- 4) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej;
- 5) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody 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. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu;
- 6) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (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 bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych:
 - naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach z tytułu odsetek. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu;
 - należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu;
 - w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;Zważywszy, że bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ i SHP Składnica w Grybowie wyceniane są według ceny nabycia.
- 7) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu;
- 8) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty. Odsetki wyceniane są według metody liniowej. Przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w rozporządzeniu.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego 2. Bilans 3. Pozycje pozabilansowe 4. Rachunek Zysków i Strat 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym 6. Rachunek przepływu środków pieniężnych 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

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

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 27000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 wynosi 27 000,00 zł netto zgodnie z umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego nr 41/21/II/0/BSF/2 z dnia 28.10.2021 r .

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 2054.10

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia ZRBS, kwota 2054,10 brutto

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
--	---	---

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	495 038 968,89	490 071 704,26
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 492 209,20	9 819 718,17
W rachunku bieżącym	8 492 209,20	9 819 718,17
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	140 324 649,26	121 462 128,81
W rachunku bieżącym	13 968 507,87	6 185 505,28
Terminowe	126 356 141,39	115 276 623,53
Należności od sektora niefinansowego	115 357 293,85	119 371 386,35
W rachunku bieżącym	2 408 700,07	2 207 272,89
Terminowe	112 948 593,78	117 164 113,46
Należności od sektora budżetowego	11 833 386,91	13 126 890,08
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	11 833 386,91	13 126 890,08
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	209 532 570,82	217 310 047,09
Banków	202 595 135,60	210 132 036,25
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 937 435,22	7 178 010,84
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 480 742,05	1 480 442,05
W instytucjach finansowych	1 476 742,05	1 476 742,05
W pozostałych jednostkach	4 000,00	3 700,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	92 730,68	131 633,35
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 636 114,04	4 810 965,30
Inne aktywa	2 151 751,13	1 766 750,66
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	2 151 751,13	1 766 750,66
Rozliczenia międzyokresowe	1 137 520,95	791 742,40
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 025 964,00	745 024,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	111 556,95	46 718,40
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	495 038 968,89	490 071 704,26
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	320 599 530,18	316 825 135,21
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	246 713 258,87	242 407 502,74
bieżące	195 370 530,71	222 802 937,50
terminowe	51 342 728,16	19 604 565,24

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	73 886 271,31	74 417 632,47
bieżące	68 656 503,72	71 025 183,39
terminowe	5 229 767,59	3 392 449,08
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	131 744 976,79	146 768 694,89
Bieżące	131 700 493,43	146 724 332,29
Terminowe	44 483,36	44 362,60
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	3 871 361,30	944 592,13
Koszty i przychody rozliczane w czasie	650 204,47	184 172,29
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	583 555,85	130 000,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	66 648,62	54 172,29
Rezerwy	4 188 015,21	2 945 810,59
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	452 502,00	61 527,00
Pozostałe rezerwy	3 735 513,21	2 884 283,59
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	323 450,00	336 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 499 762,05	16 498 981,87
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	117 721,10	117 721,10
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 393 026,00	3 993 026,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 393 026,00	3 993 026,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 650 921,79	1 456 770,18

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,23	15,66

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	29 772 265,82	32 318 313,01
Zobowiązania udzielone:	6 922 265,82	13 019 313,01
finansowe	5 080 079,06	12 398 381,85
gwarancyjne	1 842 186,76	620 931,16
Zobowiązania otrzymane:	22 850 000,00	19 299 000,00
finansowe	22 850 000,00	19 299 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	92 129 574,60	99 830 101,42

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	25 935 346,88	5 727 630,35
Od sektora finansowego	5 848 078,79	279 645,74
Od sektora niefinansowego	8 116 760,87	4 433 316,24
Od sektora budżetowego	791 879,59	224 124,83
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 178 627,63	790 543,54
Koszty odsetek	3 151 289,32	103 462,60
Od sektora finansowego	3 236,06	193,29

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	1 624 645,26	73 930,89
Od sektora budżetowego	1 523 408,00	29 338,42
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 784 057,56	5 624 167,75
Przychody z tytułu prowizji	4 393 161,58	4 180 632,66
Koszty prowizji	625 754,04	544 646,22
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 767 407,54	3 635 986,44
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	370,00	494,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	370,00	494,00
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	370 995,46	371 351,93
Wynik działalności bankowej	26 922 830,56	9 632 000,12
Pozostałe przychody operacyjne	101 094,88	402 029,93
Pozostałe koszty operacyjne	337 096,89	18 645,82
Koszty działania banku	11 780 835,79	7 628 275,87
Wynagrodzenia	6 729 825,79	4 862 311,17
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 162 870,65	882 579,08
Inne	3 888 139,35	1 883 385,62
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	337 446,05	330 737,28
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 306 527,24	797 932,89
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 306 527,24	797 932,89
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	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
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 236 550,32	468 932,99
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 236 550,32	468 932,99
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	69 976,92	328 999,90
Wynik działalności operacyjnej	14 498 569,79	1 727 371,18
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	14 498 569,79	1 727 371,18
Podatek dochodowy	2 847 648,00	270 601,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 650 921,79	1 456 770,18

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)	22 403 299,15	21 013 098,97
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 403 299,15	21 013 098,97
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	336 800,00	353 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 350,00	-16 800,00
zwiększenia (z tytułu)	50,00	1 150,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	50,00	1 150,00
zmniejszenia (z tytułu)	13 400,00	17 950,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	50,00	200,00
- śmierć członków	13 350,00	17 750,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	323 450,00	336 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 498 981,87	15 960 053,03
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 000 780,18	538 928,84
zwiększenia (z tytułu)	1 000 780,18	538 928,84
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 000 770,18	538 698,84
- wpłat wpisowego	10,00	230,00
- 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	17 499 762,05	16 498 981,87
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	117 721,10	117 721,10
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	117 721,10	117 721,10
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 993 026,00	3 593 026,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
zwiększenie (z tytułu)	400 000,00	400 000,00
- z podziału zysku	400 000,00	400 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 393 026,00	3 993 026,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 456 770,18	988 698,84
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 456 770,18	988 698,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 456 770,18	988 698,84
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 456 770,18	-988 698,84
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 456 770,18	988 698,84
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 000 770,18	538 698,84
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00	400 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	16 000,00	10 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	40 000,00	40 000,00
Zysk 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
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	11 650 921,79	1 456 770,18
Zysk netto	11 650 921,79	1 456 770,18
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 984 880,94	22 403 299,15
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 903 959,15	22 347 299,15

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	11 650 921,79	1 456 770,18
Korekty razem:	-5 791 505,09	22 288 343,24
Amortyzacja	337 446,05	330 737,28
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-300,00	-400,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	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 rezerw	1 242 204,62	-487 218,13
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 988 267,23	-89 847 839,89
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 079 517,86	31 561 510,79
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 307 595,67	-14 511 613,37
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	-11 249 323,13	95 628 367,35
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	2 926 869,17	-68 102,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	107 777,30	3 432,59
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	12 476,33	5 829,03
Inne korekty	-385 000,47	-326 360,07
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 859 416,70	23 745 113,42
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	789 209,04	702 559,30
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)	770 000,00	700 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	19 209,04	2 559,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wydatki	123 692,12	16 106 972,48
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	16 000 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	123 692,12	88 616,02
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	18 356,46
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	665 516,92	-15 404 413,18
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	60,00	1 380,00
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	60,00	1 380,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	69 500,00	68 200,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	13 500,00	18 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	56 000,00	50 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-69 440,00	-66 820,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 455 493,62	8 273 880,24
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 455 493,62	8 273 880,24
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	16 005 223,45	7 731 343,21
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	22 460 717,07	16 005 223,45
- o ograniczonej możliwości dysponowania	13 669 517,63	5 919 132,29

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

Załączony plik

Inf_Dod_SF_2022_87970003.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	14 498 569,79
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 241 038,15

	Rok bieżący
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 134 743,54
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 679 772,07
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 029 518,05
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 883 138,48
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 307 095,98
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 408 121,00
K. Podatek dochodowy	2 737 543,00