

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

2023-06-13

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych

Wojewodztwo

Podkarpackie

Powiat

Bieszczadzki

Gmina

Ustrzyki Dolne

Miejscowosc

Ustrzyki Dolne

Identyfikator podatkowy NIP

6891009513

Numer KRS

0000110559

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami oraz Statutem przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy 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.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

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 działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

Sprawozdanie nie jest sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest ani przed połączeniem ani po połączeniu.

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 Politykę/zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad, tj.: 1) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe (amortyzacyjne), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych w wysokości 100% od wartości niematerialne i prawne od 1.000,00 zł do 3.500,00 zł. Od WNiP, których wartość przekracza 3.500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, 2) rzeczowe aktywa trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy umorzeniowe (amortyzacyjne), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych w wysokości 100% od środków trwałych od 1.000,00 zł do 3.500,00 zł. Od środków trwałych, których wartość przekracza 3.500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, inne aktywa DDS nie wystąpiły w 2022 r. 5) akcje i udziały Bank wycenie według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 6) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności, Bank wycenia 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 7) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie

nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 8) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, rezerwy na odprawy emerytalne oszacowano na podstawie Raportu Aktuarnego. 9) kapitały (fundusze) własne oraz środki pieniężne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Banku. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu, rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie (miesiąca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Wynik działalności bankowej obejmuje: - wynik z tytułu odsetek, - wynik z tytułu prowizji, - przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, - wynik operacji finansowych, - wynik z pozycji wymiany, Wynik działalności operacyjnej obejmuje: - wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, - koszty działania banku, - amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, - wynik na wartości rezerw z aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie sporządza się zgodnie z załącznikiem 2 ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia o szczególnych zasadach rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

pozostałe

1) 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 ale takie aktywa nie wystąpiły w Banku w 2022 roku, 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - aktywa wyceniane w wartości godziwej nie wystąpiły w 2022 roku, 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

Nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości 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 istotne 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.

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

16 100,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

podano wynagrodzenie należne ze badanie sprawozdanie finansowego za rok 2022 w kwocie netto zgodnie z umową zawartą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

2 829,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Pozostałe usługi dotyczą szkolenia dla Rady nadzorczej Banku dot. "Sprawozdania finansowego jako elementu rewizji finansowej w Banku Spółdzielczym". Szkolenie zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Koszt brutto szkolenia.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	143 031 309,58	149 166 826,10	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 032 790,81	2 555 452,99	-
W rachunku bieżącym	3 032 790,81	2 555 452,99	-
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	71 641 744,34	46 861 569,06	-
W rachunku bieżącym	11 180 122,30	3 678 856,49	-
Terminowe	60 461 622,04	43 182 712,57	-
Należności od sektora niefinansowego	28 507 287,77	34 358 487,79	-
W rachunku bieżącym	3 707 904,03	2 392 618,22	-
Terminowe	24 799 383,74	31 965 869,57	-
Należności od sektora budżetowego	11 076 249,13	13 660 691,90	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	11 076 249,13	13 660 691,90	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	25 231 637,37	48 535 650,10	-
Banków	18 107 910,20	41 479 103,04	-

Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 062 433,19	2 993 419,71	-
Pozostałe	4 061 293,98	4 063 127,35	-
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	655 133,00	655 133,00	-
W instytucjach finansowych	655 133,00	655 133,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	38 874,65	63 387,10	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 372 844,08	2 201 877,69	-
Inne aktywa	146 521,88	158 092,75	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	146 521,88	158 092,75	-
Rozliczenia międzyokresowe	328 226,55	116 483,72	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	327 564,00	116 312,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	662,55	171,72	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	143 031 309,58	149 166 826,10	-
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	79 133 420,51	86 601 356,64	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 690 385,75	54 569 833,71	-
bieżące	32 714 545,20	35 139 835,99	-
terminowe	15 975 840,55	19 429 997,72	-
Pozostałe, w tym:	30 443 034,76	32 031 522,93	-
bieżące	29 608 518,67	31 648 400,42	-
terminowe	834 516,09	383 122,51	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 137 595,04	52 684 780,80	-
Bieżące	50 137 595,04	52 684 780,80	-
Terminowe	0,00	0,00	-
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	2 292 177,39	700 216,36	-

Koszty i przychody rozliczane w czasie	46 358,07	29 992,87	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 357,15	11 865,21	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 000,92	18 127,66	-
Rezerwy	424 043,31	168 380,14	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 236,00	84 242,00	-
Pozostałe rezerwy	90 807,31	84 138,14	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	851 400,00	1 085 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	7 738 210,00	7 343 210,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	113 101,12	113 101,12	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	39 954,40	39 954,40	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	39 954,40	39 954,40	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 255 049,74	399 933,77	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	24,78	20,85	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 105 292,47	6 336 377,65	-
Zobowiązania udzielone:	1 105 292,47	3 336 377,65	-
finansowe	1 105 292,47	3 336 377,65	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	4 000 000,00	3 000 000,00	-
finansowe	4 000 000,00	3 000 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	12 677 620,94	18 379 033,23	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	8 696 638,52	1 967 668,56	-
Od sektora finansowego	3 295 544,50	75 538,27	-
Od sektora niefinansowego	2 812 744,82	1 524 637,92	-
Od sektora budżetowego	812 585,44	148 499,29	-

Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 775 763,76	218 993,08	-
Koszty odsetek	1 647 920,84	20 118,79	-
Od sektora finansowego	186,92	0,00	-
Od sektora niefinansowego	244 135,52	16 603,04	-
Od sektora budżetowego	1 403 598,40	3 515,75	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	7 048 717,68	1 947 549,77	-
Przychody z tytułu prowizji	1 181 597,73	952 299,05	-
Koszty prowizji	28 210,21	16 342,91	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 153 387,52	935 956,14	-
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	54 954,56	82 569,67	-
Wynik działalności bankowej	8 257 059,76	2 966 075,58	-
Pozostałe przychody operacyjne	28 460,92	187 640,31	-
Pozostałe koszty operacyjne	3 258,00	2 237,93	-
Koszty działania banku	3 616 926,45	2 331 190,98	-
Wynagrodzenia	1 813 010,95	1 266 727,69	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	394 919,36	243 283,89	-
Inne	1 408 996,14	821 179,40	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	202 410,68	207 562,16	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 222 901,79	632 378,51	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 222 901,79	632 378,51	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	816 540,98	321 377,46	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	816 540,98	321 377,46	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 406 360,81	311 001,05	-
Wynik działalności operacyjnej	3 056 564,74	301 723,77	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	3 056 564,74	301 723,77	-
Podatek dochodowy	801 515,00	-98 210,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 255 049,74	399 933,77	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	8 982 099,29	8 841 858,27	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	8 982 099,29	8 841 858,27	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 085 900,00	1 342 700,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-234 500,00	-256 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	234 500,00	256 800,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	234 500,00	256 800,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	851 400,00	1 085 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 343 210,00	7 093 210,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	395 000,00	250 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	395 000,00	250 000,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	395 000,00	250 000,00	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- 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	7 738 210,00	7 343 210,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	113 101,12	113 101,12	-
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	113 101,12	113 101,12	-
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	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	39 954,40	39 954,40	-
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	39 954,40	39 954,40	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	399 933,77	252 892,75	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	399 933,77	252 892,75	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	399 933,77	252 892,75	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-399 933,77	-252 892,75	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	399 933,77	252 892,75	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	395 000,00	250 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	2 259,05	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	2 674,72	2 892,75	-
- 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	2 255 049,74	399 933,77	-
Zysk netto	2 255 049,74	399 933,77	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 997 715,26	8 982 099,29	-

Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 922 665,52	8 977 165,52	-
--	---------------	--------------	---

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przeeksztalczone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	2 255 049,74	399 933,77	-
Korekty razem:	6 311 852,28	-463 660,82	-
Amortyzacja	202 410,68	207 562,16	-
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	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	255 663,17	-192 969,84	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	23 304 012,73	-26 974 729,49	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-17 278 909,47	-15 195 606,85	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 435 642,79	-4 442 447,12	-
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	-10 015 121,89	45 788 222,77	-
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	1 591 961,03	306 782,77	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-210 250,89	23 906,55	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 873,26	1 472,22	-
Inne korekty	11 570,87	14 146,01	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 566 902,02	-63 727,05	-
Wpływy	0,00	4 000 000,00	-
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	4 000 000,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	348 864,62	4 042 417,05	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach	0,00	0,00	-

zależnych			
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	4 000 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	348 864,62	42 417,05	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-348 864,62	-42 417,05	-
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	239 433,77	259 692,75	-
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	236 759,05	256 800,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 674,72	2 892,75	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-239 433,77	-259 692,75	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 978 603,63	-365 836,85	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 978 603,63	-365 836,85	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	6 234 309,48	6 600 146,33	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 212 913,11	6 234 309,48	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 849 826,58	758 593,05	-

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.

Informacja_dodatkowa_2022

Informacja_dodatkowa_2022.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

3 056 564,74

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

2 920 456,83

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

1 521 227,84

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

2 377 336,86

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

14 813,18

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

4 019 859,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

763 773,00