

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

SprFinBankWZłoty

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Bystrej

Wojewodztwo

śląskie

Powiat

bielski

Gmina

Wilkowice

Miejscowosc

Bystra

Identyfikator podatkowy NIP

5470172190

Numer KRS

0000197038

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi zezwoleniami przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ze Statutem Banku zakres działalności obejmuje - 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; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego); prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 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 finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

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 rachunkowości Banku Spółdzielczego w Bystrej przyjęte Uchwałą Zarządu nr 16/2021 z dnia 26.02.2021 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej Ustawą) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości (dalej Rozporządzenie). 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, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: 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 do wartości godziwej, skutki 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.; Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy 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 podst. odrębnych

przepisów. Wynik na 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

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane 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. Ddatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci niestrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym(profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutów wyceny przycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.; Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par.36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia.; Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank ne stosuje rachunkowości zabezpieczeń.; Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych 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 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 istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

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

Nie wystąpiły

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

Nie wystąpiły

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

13 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wysokość opłaty netto za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok, wynikające z zawartej ze

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

307,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Koszty szkolenia pracownika BS

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	73 516 556,38	90 130 731,49	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 715 610,38	2 679 873,98	-
W rachunku bieżącym	2 715 610,38	2 679 873,98	-
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	15 064 770,17	19 403 097,54	-
W rachunku bieżącym	5 582 993,64	6 525 939,19	-
Terminowe	9 481 776,53	12 877 158,35	-
Należności od sektora niefinansowego	15 957 645,79	19 964 652,94	-
W rachunku bieżącym	6 643 431,75	9 243 081,00	-
Terminowe	9 314 214,04	10 721 571,94	-
Należności od sektora budżetowego	4 040 086,78	3 052 380,46	-
W rachunku bieżącym	40 086,78	52 380,46	-
Terminowe	4 000 000,00	3 000 000,00	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	31 909 449,31	41 402 801,89	-
Banków	12 983 021,79	22 638 746,01	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 926 427,52	18 764 055,88	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-

W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	603 530,20	603 530,20	-
W instytucjach finansowych	603 530,20	603 530,20	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	932 140,44	893 949,21	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 578,36	6 141,66	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 657 236,01	1 315 594,10	-
Inne aktywa	222 291,94	632 979,51	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	332 300,00	-
Pozostałe	222 291,94	300 679,51	-
Rozliczenia międzyokresowe	379 217,00	175 730,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 602,00	173 302,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	615,00	2 428,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	73 516 556,38	90 130 731,49	-
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	53 299 393,50	56 709 438,75	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	40 055 429,33	42 835 485,02	-
bieżące	27 686 090,85	29 297 404,59	-
terminowe	12 369 338,48	13 538 080,43	-
Pozostałe, w tym:	13 243 964,17	13 873 953,73	-
bieżące	11 757 805,53	13 005 960,33	-
terminowe	1 486 158,64	867 993,40	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 434 179,03	26 747 646,22	-
Bieżące	8 421 591,97	24 848 269,05	-
Terminowe	2 012 587,06	1 899 377,17	-
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	1 164 672,77	46 774,40	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	274 082,82	107 579,32	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	170 000,00	20 000,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	104 082,82	87 579,32	-
Rezerwy	130 885,63	82 007,42	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94 398,00	41 788,00	-
Pozostałe rezerwy	36 487,63	40 219,42	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	152 600,00	153 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	7 303 630,36	6 916 906,61	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-800 707,84	-1 072 623,17	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 507 820,11	389 801,94	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	24,47	20,59	-

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	6 210 581,84	5 269 351,17	-
Zobowiązania udzielone:	5 394 581,84	4 387 351,17	-
finansowe	4 596 594,08	3 774 494,04	-
gwarancyjne	797 987,76	612 857,13	-
Zobowiązania otrzymane:	816 000,00	882 000,00	-
finansowe	816 000,00	882 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	19 264 645,06	23 305 199,71	-

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	4 241 909,57	1 554 045,06	-
Od sektora finansowego	1 059 378,32	55 270,72	-
Od sektora niefinansowego	1 753 658,61	1 144 380,75	-
Od sektora budżetowego	168 632,87	22 548,81	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 260 239,77	331 844,78	-
Koszty odsetek	451 318,10	20 650,78	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	386 118,71	17 470,99	-

Od sektora budżetowego	65 199,39	3 179,79	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 790 591,47	1 533 394,28	-
Przychody z tytułu prowizji	1 012 270,77	1 006 492,49	-
Koszty prowizji	97 370,67	94 636,60	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	914 900,10	911 855,89	-
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	35 093,93	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	35 093,93	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	25 723,21	22 460,54	-
Wynik działalności bankowej	4 731 214,78	2 502 804,64	-
Pozostałe przychody operacyjne	65 702,00	135 732,18	-
Pozostałe koszty operacyjne	152 455,31	2 669,84	-
Koszty działania banku	2 585 858,36	2 051 761,36	-
Wynagrodzenia	1 278 227,36	1 140 021,12	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	238 953,11	217 451,53	-
Inne	1 068 677,89	694 288,71	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	93 236,39	104 155,74	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 466 382,24	359 165,13	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 466 382,24	359 165,13	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 391 720,63	216 181,19	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 391 720,63	216 181,19	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	74 661,61	142 983,94	-
Wynik działalności operacyjnej	1 890 705,11	336 965,94	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 890 705,11	336 965,94	-
Podatek dochodowy	382 885,00	-52 836,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 507 820,11	389 801,94	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
--	------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------

	bieżący	poprzedni	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	6 437 285,38	7 226 747,81	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	6 437 285,38	7 226 747,81	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	153 200,00	154 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-600,00	-1 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	400,00	200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	200,00	-
– wpłat nowych członków	400,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	1 800,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	1 000,00	-
– śmierć członków	0,00	200,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	600,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	152 600,00	153 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 916 906,61	6 754 651,65	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	386 723,75	162 254,96	-
zwiększenia (z tytułu)	386 723,75	162 254,96	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	386 703,75	162 254,96	-
– wpłat wpisowego	20,00	0,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 303 630,36	6 916 906,61	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 072 623,17	105 041,20	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	271 915,33	-1 177 664,37	-
zwiększenie (z tytułu)	314 031,25	127 779,45	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	188 469,25	11 307,45	-
– podatek odroczony dot. wyceny	125 562,00	116 472,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	42 115,92	1 305 443,82	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 692,92	1 305 443,82	-
– podatek odroczony dot. wyceny	38 423,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-800 707,84	-1 072 623,17	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00	-
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	389 801,94	162 254,96	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	389 801,94	162 254,96	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	389 801,94	162 254,96	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-389 801,94	-162 254,96	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	389 801,94	162 254,96	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	386 703,75	162 254,96	-
- przekazania zysku na dywidendę	3 098,19	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	-
Wynik netto	1 507 820,11	389 801,94	-
Zysk netto	1 507 820,11	389 801,94	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 213 342,63	6 437 285,38	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 201 059,71	6 434 187,19	-

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	1 507 820,11	389 801,94	-
Korekty razem:	-1 948 036,07	-2 206 424,93	-
Amortyzacja	93 236,39	104 155,74	-
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	48 878,21	3 824,24	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 727 076,68	-20 823 840,14	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 395 381,82	6 697 498,75	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 019 300,83	-2 624 855,09	-
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	-19 723 512,44	13 699 827,48	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 117 898,37	-56 064,34	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-53 487,00	-129 483,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	16 503,50	-6 374,92	-
Inne korekty	410 687,57	928 886,35	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-440 215,96	-1 816 622,99	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	463 315,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-

Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	463 315,00	0,00	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-463 315,00	0,00	-
Wpływy	420,00	200,00	-
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	400,00	200,00	-
Inne wpływy finansowe	20,00	0,00	-
Wydatki	4 098,19	1 800,00	-
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	4 098,19	1 800,00	-
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)	-3 678,19	-1 600,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-907 209,15	-1 818 222,99	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-907 209,15	-1 818 222,99	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	9 205 813,17	11 024 036,16	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 298 604,02	9 205 813,17	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

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.

Inform_dod_2022

Info_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

1 890 705,11

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

Rok bieżący

1 570 428,68

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

Rok bieżący

643 500,88

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

Rok bieżący

678 774,48

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

Rok bieżący

1 634 238,10

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

Rok bieżący

438 219,16

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

Rok bieżący

67 815,76

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

2 360 192,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

448 436,00

