

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: 2023-03-31

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 Nakle nad Notecią

Siedziba

Województwo: KUJAWSKO-POMORSKIE

Powiat: NAKIELSKI

Gmina: NAKŁO NAD NOTECIĄ

Miejscowość: NAKŁO NAD NOTECIĄ

Identyfikator podatkowy NIP: 5580001360

Numer KRS: 0000014849

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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB - Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB - Bank S.A.); dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; nabywanie i zbywanie nieruchomości; świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych; świadczenie innych usług w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB - Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych; świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej; świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; dokonywanie obrotu

papierami wartościowymi; przyjmowanie i przekazywanie zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego; pośredniczenie w zakresie świadczenia usług factoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2022-01-01

Do
2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W 2022 roku Bank stosował zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 235/2021 z dnia 23-12-2021 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021.217, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019. 957, z późn. zm.), t.j: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 2) rezerwy - Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 3) udziały - wyceniane są według cen nabycia,

4) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów, przepisów rachunkowości zabezpieczeń, o których mowa w rozdziale 7 oraz następujących zasad:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- 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,
- 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,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
- zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu,
- zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, Bank wycenia:
 - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.
- wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów UoR oraz rozdziału 5 RMF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Na wynik finansowy netto Banku składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej (w tym bankowej),
- 2) wynik operacji nadzwyczajnych,
- 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.

Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, różnicę wartości rezerw i odpisów aktualizujących.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do UoR, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans,
- rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym;
- zestawienie zmian w kapitale własnym;
- rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią;
- dodatkowe informacje i objaśnienia;

Sprawozdanie finansowe zgodnie z zapisami art. 45 ust. 1g ustawy o rachunkowości sporządza się w postaci elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze strukturą logiczną udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.

Sprawozdanie finansowe podpisuje □ podając zarazem datę podpisu □ osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości w postaci elektronicznej.

Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego.

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 UoR, podlega obowiązkowi badania.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank przewiduje możliwość dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego z tytułu posiadanych jednostek funduszu inwestycyjnego. Zasady spisywania należności - Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych lub odpisów aktualizujących, na podstawie decyzji Zarządu a w przypadku ich braku - w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

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 istotnych zmian 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 istotne 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: Nie wystąpiły ważne zdarzenia po dacie bilansu, które mogłyby mieć wpływ na sprawozdanie finansowe za poprzedni rok i wymagałyby dokonania jego korekty.

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: 26400.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Zgodnie z podpisaną umową, badanie sprawozdania finansowego za 2022 rok zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie biegłego rewidenta podane jest w kwocie netto.

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: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	374 606 363,11	390 988 717,56
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 818 484,49	12 237 469,43
W rachunku bieżącym	7 818 484,49	12 237 469,43
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	172 650 412,17	137 606 273,70
W rachunku bieżącym	35 682 852,81	51 046 673,95
Terminowe	136 967 559,36	86 559 599,75
Należności od sektora niefinansowego	138 642 231,65	141 645 429,31
W rachunku bieżącym	24 790 317,01	21 515 045,22
Terminowe	113 851 914,64	120 130 384,09
Należności od sektora budżetowego	5 379 441,47	7 509 646,47
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	5 379 441,47	7 509 646,47
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	39 446 011,37	78 406 631,57
Banków	15 449 213,23	0,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 823 074,53	78 406 631,57
Pozostałe	17 173 723,61	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 040 700,00	2 040 700,00
W instytucjach finansowych	3 040 700,00	2 040 700,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 840 823,00	6 846 097,76
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	41 285,10	56 695,73
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 813 933,40	3 085 161,18
Inne aktywa	976 982,55	945 685,34
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	976 982,55	945 685,34
Rozliczenia międzyokresowe	956 057,91	608 927,07
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	845 606,00	572 046,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	110 451,91	36 881,07
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	374 606 363,11	390 988 717,56
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	111 694,22	0,00
W rachunku bieżącym	111 668,58	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	25,64	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	260 358 947,84	276 430 985,56
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 847 210,19	153 367 100,63
bieżące	73 572 637,82	116 116 695,61
terminowe	74 274 572,37	37 250 405,02
Pozostałe, w tym:	112 511 737,65	123 063 884,93
bieżące	106 298 930,04	117 271 977,93
terminowe	6 212 807,61	5 791 907,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	83 235 939,19	88 991 852,48
Bieżące	83 226 379,98	80 252 840,21
Terminowe	9 559,21	8 739 012,27
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 600 000,00	2 601 222,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	609 411,29	1 026 676,67
Koszty i przychody rozliczane w czasie	518 294,29	463 404,85
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	518 294,29	463 404,85
Rezerwy	1 577 989,36	1 031 328,42
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	494 140,00	286 412,00
Pozostałe rezerwy	1 083 849,36	744 916,42
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	595 190,00	596 780,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 835 734,02	16 668 974,82
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	582 362,49	346 875,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 664 258,31	1 564 258,31
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 664 258,31	1 564 258,31
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 916 542,10	1 266 359,20
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,01	14,86

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	24 386 344,78	28 973 360,41
Zobowiązania udzielone:	24 386 344,78	28 973 360,41
finansowe	23 087 484,86	28 146 087,18
gwarancyjne	1 298 859,92	827 273,23
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	156 367 889,44	158 392 071,87

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	21 035 133,14	6 786 162,01
Od sektora finansowego	6 620 687,38	330 940,81

	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	13 705 321,99	6 148 833,84
Od sektora budżetowego	709 123,77	306 387,36
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	4 363 715,84	181 429,34
Od sektora finansowego	0,79	0,00
Od sektora niefinansowego	3 208 025,87	156 587,83
Od sektora budżetowego	1 155 689,18	24 841,51
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 671 417,30	6 604 732,67
Przychody z tytułu prowizji	2 531 630,13	2 419 674,69
Koszty prowizji	282 237,10	265 900,66
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 249 393,03	2 153 774,03
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	1 700 783,08	665 063,31
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 700 783,08	665 063,31
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	144 556,43	152 432,87
Wynik działalności bankowej	20 766 149,84	9 576 002,88
Pozostałe przychody operacyjne	1 040 483,94	990 358,42
Pozostałe koszty operacyjne	499 088,82	436 566,30
Koszty działania banku	9 443 073,51	7 390 659,46
Wynagrodzenia	4 116 222,37	3 884 468,81
Ubezpieczenia i inne świadczenia	893 737,38	878 050,11

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne	4 433 113,76	2 628 140,54
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	407 510,39	390 949,77
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 865 599,00	3 422 449,73
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 345 599,00	3 422 449,73
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	520 000,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 197 272,04	2 463 438,16
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 197 272,04	2 463 438,16
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 668 326,96	959 011,57
Wynik działalności operacyjnej	6 788 634,10	1 389 174,20
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 788 634,10	1 389 174,20
Podatek dochodowy	1 872 092,00	122 815,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 916 542,10	1 266 359,20

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)	20 443 247,58	19 305 091,89
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 443 247,58	19 305 091,89
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	596 780,00	653 490,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 590,00	-56 710,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenia (z tytułu)	7 420,00	2 120,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	7 420,00	2 120,00
– wpłat nowych członków	0,00	0,00
– (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	9 010,00	58 830,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów	9 010,00	58 830,00
– śmierć członków	0,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
– (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	595 190,00	596 780,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 668 974,82	15 843 116,52
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 166 759,20	825 858,30
zwiększenia (z tytułu)	1 166 759,20	825 858,30
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 166 359,20	825 458,30
– przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
– wpłat wpisowego	400,00	400,00
– (inne)	0,00	0,00
– (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
– (inne)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 835 734,02	16 668 974,82
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	346 875,25	418 768,76
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	235 487,24	-71 893,51
zwiększenie (z tytułu)	235 487,24	0,00
- (inne)	235 487,24	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	71 893,51
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	71 893,51
- (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	582 362,49	346 875,25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 564 258,31	1 514 258,31
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	50 000,00
zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	50 000,00
- z podziału zysku	100 000,00	50 000,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 664 258,31	1 564 258,31
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- (inne)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 266 359,20	875 458,30
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 266 359,20	875 458,30
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 266 359,20	875 458,30
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 266 359,20	-875 458,30
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 266 359,20	875 458,30
- przekazanie na fundusz zasobowy	1 166 359,20	825 458,30
- przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	50 000,00
- (inne)	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
- (inne)	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik netto	4 916 542,10	1 266 359,20
Zysk netto	4 916 542,10	1 266 359,20
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 594 086,92	20 443 247,58
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 594 086,92	20 443 247,58

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	4 916 542,10	1 266 359,20
Korekty razem:	-24 750 890,19	-5 955 395,21
Amortyzacja	407 510,39	390 949,77
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	-173 603,99	-10 830,80
Zmiana stanu rezerw	550 487,94	125 371,98
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	38 960 620,20	-50 977 458,38
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-50 407 959,61	4 604 198,94
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 133 402,66	-10 970 777,20
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)	3 296 000,00	-1 521 600,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	111 694,22	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 827 951,01	51 066 085,83
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 222,00	520,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-417 265,38	-91 226,72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-406 195,84	55 152,73
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	54 889,44	55 615,12
Inne korekty	-31 297,21	1 318 603,52
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-19 834 348,09	-4 689 036,01
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	472 000,00	17 601,62
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	472 000,00	17 601,62
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	419 267,99	592 329,63
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	419 267,99	592 329,63
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	52 732,01	-574 728,01
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	7 820,00	2 520,00
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	7 420,00	2 120,00
Inne wpływy finansowe	400,00	400,00
Wydatki	9 010,00	58 830,00
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	9 010,00	58 830,00
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)	-1 190,00	-56 310,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-19 782 806,08	-5 320 074,02
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-19 782 806,08	-5 320 074,02
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na początek okresu	63 284 143,38	68 604 217,40
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	43 501 337,30	63 284 143,38
- o ograniczonej możliwości dysponowania	17 251 928,38	15 270 660,81

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
ID

Załączony plik
ID_31.12.2022.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 788 634,10
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	6 069 499,63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 623 515,39
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	12 380 598,83
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	6 208 321,80
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00

	Rok bieżący
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	24 600,93
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 490 325,96
K. Podatek dochodowy	1 993 162,00