

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: 2023-04-27

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 Lubawie

Siedziba

Województwo: Warmińsko - mazurskie

Powiat: Iławski

Gmina: Lubawa

Miejscowość: Lubawa

Identyfikator podatkowy NIP: 7440003070

Numer KRS: 0000093288

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje głównie następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Zasady(politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 128 z dnia 30.10.2020r. W tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości, oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i zobowiązań dokonywana jest wg zasad: A) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany tej wartości zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; d) 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 z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; e) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno - umorzeniowe.

ustalenia wyniku finansowego

Bank dokonuje ustalenia wyniku finansowego zgodnie z przepisami o których mowa w punkcie wyżej.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

W roku obrachunkowym 2022 nie dokonywano zmian w sposobie sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego w porównaniu z rokiem poprzednim. Sprawozdanie sporządzane jest w wersji elektronicznej, zgodnie z Ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym i Ustawą o rachunkowości.

pozostałe

1.Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 2. Rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii ryzyka "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego: 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "pod obserwacją"; 20% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "poniżej standardu"; 50% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "wątpliwe"; 100% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "stracone". przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do powyższych kategorii bank może

uwzględnić wartości posiadanych zabezpieczeń umożliwiających ewentualne zastosowanie pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących zgodnie z rozporządzeniem Ministra rozwoju i finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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 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 zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

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

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

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 23000

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto w wysokości 23.000,00 zgodnie z zawartą Umową o przeprowadzeniu badania.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Inne usługi poświadczające nie wystąpiły.

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Usługi doradztwa podatkowego nie wystąpiły.

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi nie wystąpiły.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	178 465 361,53	192 886 452,79
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 904 103,81	3 990 603,60
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	5 904 103,81	3 990 603,60
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	46 865 171,40	17 149 318,30
W rachunku bieżącym	5 730 149,83	2 645 376,18
Terminowe	41 135 021,57	14 503 942,12
Należności od sektora niefinansowego	79 065 845,26	88 680 395,58
W rachunku bieżącym	4 127 911,54	7 915 441,94
Terminowe	74 937 933,72	80 764 953,64
Należności od sektora budżetowego	23 781 657,61	11 250 547,38
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	23 781 657,61	11 250 547,38
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	12 490 666,67	61 542 270,72
Banków	12 490 666,67	61 542 270,72
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 084 389,00	1 084 389,00
W instytucjach finansowych	1 084 389,00	1 084 389,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	615,00	28 043,50
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 389 095,29	8 389 564,68
Inne aktywa	493 811,35	629 829,41
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	493 811,35	629 829,41
Rozliczenia międzyokresowe	389 158,01	140 642,49
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	336 886,00	91 759,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	52 272,01	48 883,49
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	848,13	848,13
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	178 465 361,53	192 886 452,79
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	134 725 202,90	146 323 087,39
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	68 099 352,20	75 838 770,69
bieżące	41 560 613,03	64 279 204,36
terminowe	26 538 739,17	11 559 566,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	66 625 850,70	70 484 316,70
bieżące	62 989 013,13	65 143 148,63
terminowe	3 636 837,57	5 341 168,07
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 258 601,53	26 278 434,05
Bieżące	17 647 554,95	25 876 413,12
Terminowe	611 046,58	402 020,93
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 341 538,90	404 235,22
Koszty i przychody rozliczane w czasie	53 118,55	49 408,13
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	53 118,55	49 408,13
Rezerwy	958 511,67	383 538,66
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	172 554,00	12 111,00
Pozostałe rezerwy	785 957,67	371 427,66
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	454 700,00	466 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 831 257,01	17 900 438,74
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	115 312,33	115 312,33
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
Pozostałe	65 312,33	65 312,33
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 727 118,64	965 798,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,24	19,19

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	11 609 495,93	11 850 811,98
Zobowiązania udzielone:	7 057 414,02	7 041 811,98
finansowe	6 972 629,46	6 957 027,42
gwarancyjne	84 784,56	84 784,56
Zobowiązania otrzymane:	4 552 081,91	4 809 000,00
finansowe	4 504 000,00	4 809 000,00
gwarancyjne	48 081,91	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	61 430 729,64	68 045 400,57

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	11 521 659,73	4 082 424,62
Od sektora finansowego	1 947 193,40	100 465,28
Od sektora niefinansowego	7 140 820,65	3 718 173,89
Od sektora budżetowego	749 410,27	162 508,61
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 684 235,41	101 276,84
Koszty odsetek	1 534 296,05	121 275,23
Od sektora finansowego	1 045,34	62,98

	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	615 263,35	96 154,08
Od sektora budżetowego	917 987,36	25 058,17
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 987 363,68	3 961 149,39
Przychody z tytułu prowizji	1 746 904,34	1 701 270,74
Koszty prowizji	231 717,51	202 668,95
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 515 186,83	1 498 601,79
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	93 319,78	35 693,88
Wynik działalności bankowej	11 595 870,29	5 495 445,06
Pozostałe przychody operacyjne	87 893,28	124 574,00
Pozostałe koszty operacyjne	54 390,00	160 106,73
Koszty działania banku	6 327 452,59	3 862 586,02
Wynagrodzenia	3 388 918,32	2 014 988,08
Ubezpieczenia i inne świadczenia	619 676,05	419 170,77
Inne	2 318 858,22	1 428 427,17
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	263 921,16	292 790,94
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 399 046,07	915 740,67
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 399 046,07	915 740,67
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	970 094,89	808 772,57
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	970 094,89	808 772,57
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 428 951,18	106 968,10
Wynik działalności operacyjnej	2 609 048,64	1 197 567,27
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 609 048,64	1 197 567,27
Podatek dochodowy	881 930,00	231 769,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 727 118,64	965 798,27

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)	19 447 749,34	18 515 531,07
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 447 749,34	18 515 531,07
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	466 200,00	477 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 500,00	-11 600,00
zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	200,00	200,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	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
zmniejszenia (z tytułu)	11 700,00	11 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	2 200,00	3 200,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- śmierć członków	9 500,00	8 600,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	454 700,00	466 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 900 438,74	17 385 750,49
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	930 818,27	514 688,25
zwiększenia (z tytułu)	930 818,27	514 688,25
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	930 798,27	514 668,25
- podziału zysku	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	20,00	20,00
- przebiegowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 831 257,01	17 900 438,74
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	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
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
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
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	65 312,33	65 312,33
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	65 312,33	65 312,33
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	965 798,27	536 668,25
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	965 798,27	536 668,25
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	965 798,27	536 668,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-965 798,27	-536 668,25
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	965 798,27	536 668,25
- podziału nadwyżki bilansowej na F.zasobowy	930 798,27	514 668,25
- Podziału nadwyżki na ZFŚS i F. do dyspozycji Rady	35 000,00	22 000,00
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
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	1 727 118,64	965 798,27
Zysk netto	1 727 118,64	965 798,27
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 128 387,98	19 447 749,34
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 072 269,34	19 412 749,34

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 727 118,64	965 798,27
Korekty razem:	1 878 180,88	150 568,19
Amortyzacja	263 921,16	292 790,94
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 684 235,41	-101 276,84
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	8 757,80	28 069,85
Zmiana stanu rezerw	574 973,01	103 130,68
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	49 051 604,05	-52 612 403,55
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-26 631 079,45	48 104 653,99
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 916 559,91	-546 691,88
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	-19 617 717,01	4 787 157,45
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 937 303,68	60 470,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-248 515,52	103 506,83
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 710,42	-7 807,52
Inne korekty	136 018,06	-61 032,63
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 605 299,52	1 116 366,46
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wpływy	1 684 235,41	101 276,84
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	1 684 235,41	101 276,84
Wydatki	244 781,07	176 528,75
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	244 781,07	176 528,75
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 439 454,34	-75 251,91
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	220,00	220,00
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	220,00	220,00
Inne wpływy finansowe	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
Wydatki	46 700,00	33 544,56
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	11 700,00	11 544,56
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	35 000,00	22 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-46 480,00	-33 324,56
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 998 273,86	1 007 789,99
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 998 273,86	1 007 789,99
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	6 635 979,78	5 628 189,79
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 634 253,64	6 635 979,78
- o ograniczonej możliwości dysponowania	580 219,87	700 498,77

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

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2022.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 609 048,64	1 197 567,27
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	970 767,59	810 769,61
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 828 511,98	1 029 690,33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	911 328,52	885 526,04
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 586 372,84	983 658,78
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 159 360,79	379 390,12
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	379 390,12	464 193,99
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 087 441,00	1 141 488,00
K. Podatek dochodowy	966 614,00	102 734,00