

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: 2023-05-19

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 Chrzanowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: chrzanowski

Gmina: Chrzanów

Miejscowość: Chrzanów

Identyfikator podatkowy NIP: 6280000859

Numer KRS: 0000499130

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Chrzanowie obejmuje następujące czynności bankowe:

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

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:

a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
Poza tymi czynnościami Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2022-01-01

Do
2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje instrukcję Zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 182/2020 z dnia 14.12.2020, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na podstawie art. 4a ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego 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.

* Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

* Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne 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 zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego;

* akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;

* aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wycen odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w funduszu z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych;

* wartość funduszy własnych Banku ustala się w wartościach nominalnych;

* Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw dla danej kategorii ryzyka, określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w ciężar kosztów.

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 Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wyniku 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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza 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 sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej:

Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

* Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według 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 Rozporządzenia par. 36.3.

*Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie 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 zmian 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 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Dokonano zmiany sposobu prezentacji pozostałych pozycji pozabilansowych w stosunku do roku poprzedniego. W 2021 roku zaprezentowano w pozycji pozabilansowej pozostałe wartości wybranych kont w kwocie 19 683 256,26 zł (dotyczy kont 98421-0701B, 98421-0701C, 98421-1311, 98421-1321, 98421-1371, 98423-0701B, 98423-1311, 98423-1321, 98424-1331, 98424-1371). W 2022 roku dokonano zmiany prezentacji i wykazano wartość zabezpieczeń, o które można pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw celowych. Przekształcone dane porównawcze zaprezentowano w pkt 38 informacji dodatkowej.

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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W Banku 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: 28300.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Zgodnie z zawartą umową Nr 35/21/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 30.09.2021 roku - powyżej podana kwota jest kwotą netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 922.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi obejmują koszty szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	432 191 693,46	419 977 551,42
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 737 454,25	5 020 075,34
W rachunku bieżącym	6 737 454,25	5 020 075,34
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	123 051 152,89	137 973 795,47
W rachunku bieżącym	42 374 108,47	32 236 992,32
Terminowe	80 677 044,42	105 736 803,15
Należności od sektora niefinansowego	73 855 421,39	85 734 436,69
W rachunku bieżącym	4 025 590,70	7 348 904,87
Terminowe	69 829 830,69	78 385 531,82
Należności od sektora budżetowego	56 313 992,87	61 834 283,70
W rachunku bieżącym	180 462,92	0,00
Terminowe	56 133 529,95	61 834 283,70
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	162 590 741,32	119 804 545,41
Banków	14 673 498,15	33 888 428,04
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	146 048 851,81	82 295 870,37
Pozostałe	1 868 391,36	3 620 247,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach 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
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	3 557 756,60	3 557 756,60
W instytucjach finansowych	3 415 156,60	3 415 156,60
W pozostałych jednostkach	142 600,00	142 600,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	364 116,48	397 310,55
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	54 258,93	42 967,12
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 756 421,42	4 037 479,01
Inne aktywa	776 659,90	766 870,45
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	776 659,90	766 870,45
Rozliczenia międzyokresowe	1 133 224,48	807 513,15
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 069 227,00	750 676,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	63 997,48	56 837,15
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	492,93	517,93
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	432 191 693,46	419 977 551,42
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	235 602 336,48	240 685 893,90
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 362 103,89	169 381 124,12
bieżące	85 606 046,19	113 529 041,67
terminowe	76 756 057,70	55 852 082,45
Pozostałe, w tym:	73 240 232,59	71 304 769,78
bieżące	66 924 332,13	67 686 062,78
terminowe	6 315 900,46	3 618 707,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	165 874 882,98	153 181 347,47
Bieżące	160 453 083,38	152 936 868,02
Terminowe	5 421 799,60	244 479,45
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 604 265,20	830 201,08
Koszty i przychody rozliczane w czasie	71 043,55	0,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	71 043,55	0,00
Rezerwy	3 225 507,72	1 712 339,10
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	770 681,00	475 031,00
Pozostałe rezerwy	2 454 826,72	1 237 308,10
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 176 150,00	1 279 900,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 290 324,67	20 771 995,52
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	207 154,41	240 348,48
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	757 211,72	757 211,72

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	450 000,00	450 000,00
Pozostałe	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 382 816,73	518 314,15
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,68	16,17

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	19 707 869,68	23 642 130,37
Zobowiązania udzielone:	15 643 869,68	19 698 130,37
finansowe	11 147 509,19	17 675 728,41
gwarancyjne	4 496 360,49	2 022 401,96
Zobowiązania otrzymane:	4 064 000,00	3 944 000,00
finansowe	4 064 000,00	3 944 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	59 068 405,66	19 683 256,26

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	24 825 822,05	6 673 703,68
Od sektora finansowego	3 811 913,39	161 122,17
Od sektora niefinansowego	7 619 083,54	4 541 455,80

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora budżetowego	3 511 922,60	563 915,34
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 882 902,52	1 407 210,37
Koszty odsetek	7 837 491,53	327 557,04
Od sektora finansowego	5 246,44	2,63
Od sektora niefinansowego	2 146 862,46	252 279,26
Od sektora budżetowego	5 685 382,63	75 275,15
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 988 330,52	6 346 146,64
Przychody z tytułu prowizji	2 893 578,09	2 614 004,07
Koszty prowizji	315 206,50	298 191,47
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 578 371,59	2 315 812,60
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 861,00	24 256,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	13 861,00	24 256,00
Wynik operacji finansowych	36 085,35	-44 633,96
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-45 259,23
Pozostałych	36 085,35	625,27
Wynik z pozycji wymiany	127 501,26	41 926,61
Wynik działalności bankowej	19 744 149,72	8 683 507,89
Pozostałe przychody operacyjne	1 345 159,42	155 215,60
Pozostałe koszty operacyjne	44 101,81	117 610,11
Koszty działania banku	12 036 069,23	7 210 703,69
Wynagrodzenia	7 056 398,38	4 007 963,99
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 162 025,22	899 325,01
Inne	3 817 645,63	2 303 414,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	338 501,45	388 784,44
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 551 997,34	1 406 796,37
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 551 997,34	1 406 796,37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 394 970,42	961 438,27
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 394 970,42	961 438,27
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	6 157 026,92	445 358,10
Wynik działalności operacyjnej	2 513 609,73	676 267,15
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 513 609,73	676 267,15
Podatek dochodowy	1 130 793,00	157 953,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 382 816,73	518 314,15

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)	23 567 769,87	23 044 108,53
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 567 769,87	23 044 108,53
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 279 900,00	1 331 350,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-103 750,00	-51 450,00
zwiększenia (z tytułu)	3 250,00	950,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	3 250,00	950,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	107 000,00	52 400,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	107 000,00	52 400,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 176 150,00	1 279 900,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 771 995,52	20 539 439,62
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	518 329,15	232 555,90
zwiększenia (z tytułu)	518 329,15	232 555,90
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	518 314,15	232 550,90
- wpłat wpisowego	15,00	5,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 290 324,67	20 771 995,52
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	240 348,48	183 556,29

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-33 194,07	56 792,19
zwiększenie (z tytułu)	9 530,43	56 792,19
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	9 530,43	56 792,19
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	42 724,50	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	42 724,50	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	207 154,41	240 348,48
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	450 000,00	450 000,00
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	450 000,00	450 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	307 211,72	307 211,72
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	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	518 314,15	232 550,90
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	518 314,15	232 550,90
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	518 314,15	232 550,90
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-518 314,15	-232 550,90
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	518 314,15	232 550,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	518 314,15	232 550,90
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	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	1 382 816,73	518 314,15
Zysk netto	1 382 816,73	518 314,15
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 813 657,53	23 567 769,87
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 813 657,53	23 567 769,87

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	1 382 816,73	518 314,15

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Korekty razem:	10 630 263,00	-38 876 995,32
Amortyzacja	338 501,45	388 784,44
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13 861,00	-24 256,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	1 513 168,62	-238 072,90
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 786 195,91	-11 673 171,06
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	25 059 758,73	-63 244 467,18
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 399 306,13	-16 039 596,13
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	7 609 978,09	52 269 652,11
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	1 774 064,12	-272 919,14
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-325 711,33	49 494,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	71 043,55	0,00
Inne korekty	-9 789,45	-92 444,33
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 013 079,73	-38 358 681,17
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	13 861,00	24 256,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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
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	13 861,00	24 256,00
Wydatki	68 735,67	108 713,31
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	68 735,67	108 713,31
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-54 874,67	-84 457,31
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 290,00	955,00
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	3 275,00	950,00
Inne wpływy finansowe	15,00	5,00
Wydatki	107 000,00	52 400,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	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
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	107 000,00	52 400,00
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)	-103 710,00	-51 445,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 854 495,06	-38 494 583,48
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	11 854 495,06	-38 494 583,48
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	37 257 067,66	75 751 651,14
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	49 111 562,72	37 257 067,66
- 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.

Opis

Inf_dod_2022

Załączony plik

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	2 513 609,73
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:	6 802 066,29
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 157 658,04
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:	10 692 674,15
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	4 489 801,24
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 072 074,00
K. Podatek dochodowy	1 153 694,00