

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

2023-02-24

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Błazowej

Wojewodztwo

Podkarpackie

Powiat

Rzeszowski

Gmina

Błazowa

Miejscowosc

Błazowa

Identyfikator podatkowy NIP

8130268975

Numer KRS

0000084728

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, • 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. Bank wykonuje również następujące czynności: • obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, • dokonuje obrotu papierami wartościowymi, • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nie istnieją okoliczności wskazujące 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

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

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe - 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) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 3) należności z tytułu kredytów - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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, naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, 6) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 7) akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 8) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, odsetki naliczane są według metody

liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, 9) rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, rezerwy na świadczenia pracownicze wyceniane są na podstawie wyceny aktuarialnej; 10) kapitały (fundusze) własne - w wartości nominalnej. 11) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej, ma określoną strukturę logiczną oraz format. Struktura logiczna w formacie XSD, XML publikowana jest na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Sprawozdanie finansowe podpisuje (podpisem elektronicznym) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami, wg wartości godziwej (ustalonej w wysokości, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony) Bank wycenia aktywa przejęte za długi, skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnej zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnej zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

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

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

20 910,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych

im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z Umową 6/21/V/0/BSF/2 z dnia 30.08.2021 r. Przedstawiona kwota za badanie sprawozdania finansowego za 2022 rok jest to kwota brutto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	166 818 344,05	164 543 690,76	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 040 909,00	1 828 706,87	-
W rachunku bieżącym	2 040 909,00	1 828 706,87	-
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	40 441 539,27	19 348 742,36	-
W rachunku bieżącym	6 338 726,39	3 335 225,52	-
Terminowe	34 102 812,88	16 013 516,84	-
Należności od sektora niefinansowego	63 176 680,69	65 257 931,91	-
W rachunku bieżącym	1 175 501,62	1 626 012,74	-
Terminowe	62 001 179,07	63 631 919,17	-
Należności od sektora budżetowego	18 297 095,49	21 242 827,09	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	18 297 095,49	21 242 827,09	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	39 492 754,07	53 363 888,92	-
Banków	17 495 254,05	31 030 040,60	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	21 997 500,02	21 743 349,32	-
Pozostałe	0,00	590 499,00	-

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 038 729,00	1 038 729,00	-
W instytucjach finansowych	1 038 079,00	1 038 079,00	-
W pozostałych jednostkach	650,00	650,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 003 726,88	948 543,85	-
Inne aktywa	651 232,42	805 291,90	-
Przejęte aktywa – do zbycia	401 333,33	401 333,33	-
Pozostałe	249 899,09	403 958,57	-
Rozliczenia międzyokresowe	598 800,76	269 487,97	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	511 223,00	187 399,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	87 577,76	82 088,97	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	76 876,47	439 540,89	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	166 818 344,05	164 543 690,76	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 819,65	-
W rachunku bieżącym	0,00	345,00	-
Terminowe	0,00	1 474,65	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	131 012 784,93	127 358 918,64	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	104 899 797,88	100 337 012,73	-
bieżące	62 314 789,64	70 617 546,18	-
terminowe	42 585 008,24	29 719 466,55	-
Pozostałe, w tym:	26 112 987,05	27 021 905,91	-
bieżące	24 519 162,80	26 697 204,55	-
terminowe	1 593 824,25	324 701,36	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 233 756,05	22 296 657,44	-
Bieżące	9 020 976,65	8 924 549,20	-
Terminowe	8 212 779,40	13 372 108,24	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 071 696,22	218 800,15	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 709,52	35 442,96	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-

Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	26 709,52	35 442,96	-
Rezerwy	854 754,30	545 736,88	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	397 066,00	71 921,00	-
Pozostałe rezerwy	457 688,30	473 815,88	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	347 700,00	763 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 100 823,24	12 456 226,56	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-110 819,35	-114 130,91	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 583,53	318 583,53	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00	-
Pozostałe	18 583,53	18 583,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 962 355,61	661 835,86	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	22,05	19,85	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 348 241,23	8 692 320,52	-
Zobowiązania udzielone:	7 348 241,23	8 692 320,52	-
finansowe	7 348 241,23	8 692 320,52	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
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	31 999 341,48	25 514 948,60	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	10 542 469,54	3 320 695,64	-
Od sektora finansowego	1 666 867,48	36 962,33	-
Od sektora niefinansowego	5 694 922,30	2 491 959,81	-
Od sektora budżetowego	1 261 062,98	334 923,16	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 919 616,78	456 850,34	-
Koszty odsetek	1 452 598,24	196 327,25	-

Od sektora finansowego	102,58	93,42	-
Od sektora niefinansowego	956 845,66	178 370,30	-
Od sektora budżetowego	495 650,00	17 863,53	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	9 089 871,30	3 124 368,39	-
Przychody z tytułu prowizji	1 009 720,26	1 028 101,86	-
Koszty prowizji	229 328,70	223 696,21	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	780 391,56	804 405,65	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 802,00	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	4 802,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	31 975,36	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	10 903,73	-
Pozostałych	0,00	21 071,63	-
Wynik z pozycji wymiany	37 468,64	49 271,41	-
Wynik działalności bankowej	9 912 533,50	4 010 020,81	-
Pozostałe przychody operacyjne	146 604,35	121 022,16	-
Pozostałe koszty operacyjne	22 336,24	8 625,28	-
Koszty działania banku	4 833 392,60	3 178 121,31	-
Wynagrodzenia	2 791 570,29	1 919 531,69	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	513 621,09	357 522,89	-
Inne	1 528 201,22	901 066,73	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	181 206,88	119 647,64	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 639 688,69	452 713,37	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 639 688,69	452 713,37	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	308 760,17	418 174,49	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	308 760,17	418 174,49	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 330 928,52	34 538,88	-
Wynik działalności operacyjnej	3 691 273,61	790 109,86	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	3 691 273,61	790 109,86	-
Podatek dochodowy	728 918,00	128 274,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 962 355,61	661 835,86	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok	Kwota na dzień kończący poprzedni rok	Przekształcone dane porównawcze
--	-------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	14 086 315,04	13 691 409,06	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	14 086 315,04	13 691 409,06	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	763 800,00	770 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-416 100,00	-6 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	5 700,00	18 900,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	4 800,00	18 000,00	-
- wpłat nowych członków	900,00	900,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	421 800,00	25 500,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	181 500,00	1 500,00	-
- śmierć członków	49 800,00	24 000,00	-
- rezygnacja z członkostwa	190 500,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	347 700,00	763 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 456 226,56	12 142 690,01	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	644 596,68	313 536,55	-
zwiększenia (z tytułu)	644 596,68	313 536,55	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	644 506,68	313 476,55	-
- wpłat wpisowego	0,00	60,00	-
- zysk z lat ubiegłych	90,00	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	13 100 823,24	12 456 226,56	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-114 130,91	137 968,11	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	3 311,56	-252 099,02	-
zwiększenie (z tytułu)	25 396,56	170 412,04	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	25 396,56	107 740,63	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	62 671,41	-
zmniejszenie (z tytułu)	22 085,00	422 511,06	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	388 678,65	-
- podatek odroczony dot. wyceny	22 085,00	33 832,41	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na			

koniec okresu	-110 819,35	-114 130,91	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00	-
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	300 000,00	300 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	18 583,53	18 583,53	-
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	18 583,53	18 583,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	661 835,86	321 767,41	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	661 835,86	321 767,41	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	661 835,86	321 767,41	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-661 835,86	-321 767,41	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	661 835,86	321 767,41	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	644 506,68	313 476,55	-
- przekazania zysku na dywidendę	17 329,18	8 290,86	-
- 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	2 962 355,61	661 835,86	-
Zysk netto	2 962 355,61	661 835,86	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 618 643,03	14 086 315,04	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 559 015,37	14 068 985,86	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	2 962 355,61	661 835,86	-
Korekty razem:	490 829,68	-4 419 435,83	-
Amortyzacja	181 206,88	119 647,64	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 802,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	309 396,42	-63 183,17	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	13 896 531,41	-20 051 409,24	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 089 296,04	3 026 482,08	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 026 982,82	-4 578 569,66	-
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	2 495 018,17	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 819,65	1 819,65	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 409 035,10	14 582 290,99	-
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	788 115,69	23 871,85	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-351 776,79	130 802,44	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-8 733,44	-32 266,97	-
Inne korekty	154 059,48	-73 939,61	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 453 185,29	-3 757 599,97	-
Wpływy	4 802,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	4 802,00	0,00	-
Wydatki	236 389,91	57 007,37	-
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	0,00	0,00	-

stowarzyszonych			
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	236 389,91	57 007,37	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-231 587,91	-57 007,37	-
Wpływy	39 428,97	44 449,16	-
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	39 338,97	44 389,16	-
Inne wpływy finansowe	90,00	60,00	-
Wydatki	45 323,35	15 875,91	-
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	45 323,35	15 875,91	-
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)	-5 894,38	28 573,25	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 215 703,00	-3 786 034,09	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 215 703,00	-3 786 034,09	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	5 163 932,39	8 949 966,48	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 379 635,39	5 163 932,39	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 479 264,20	512 278,41	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością,

informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Informacja_dodatkowa_SF_2022

Informacja_dodatkowa_SF_2022.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

3 691 273,61

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

Rok bieżący

406 836,43

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

Rok bieżący

2 053 755,60

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

Rok bieżący

729 266,57

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

Rok bieżący

1 477 890,63

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

Rok bieżący

674 156,95

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

Rok bieżący

102 695,93

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-63 606,72

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

3 945 693,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

749 682,00