

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

2023-05-05

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 Jedwabnem

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

łomżyński

Gmina

Jedwabne

Miejscowosc

Jedwabne

Identyfikator podatkowy NIP

7181103539

Numer KRS

0000120464

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, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i wekslowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. 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.

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

Nie dotyczy

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

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 76/2021 z dnia 17.12.2021 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku poz. 957).

ustalenia wyniku finansowego

Na wskazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest formie w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast z innych należności w ciężar odpisów aktualizującychich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

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

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

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

Nie wystąpiły istotne 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

14 800,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2022 r. zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

2 800,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Wynagrodzenie netto z tytułu szkoleń

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	137 470 420,16	124 376 976,51	-

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 273 508,62	1 224 354,91	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 273 508,62	1 224 354,91	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	18 390 043,54	12 416 747,66	-
W rachunku bieżącym	2 076 705,30	523 721,25	-
Terminowe	16 313 338,24	11 893 026,41	-
Należności od sektora niefinansowego	30 961 098,63	38 349 211,05	-
W rachunku bieżącym	262 606,89	170 424,32	-
Terminowe	30 698 491,74	38 178 786,73	-
Należności od sektora budżetowego	12 282 223,02	12 041 929,04	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	12 282 223,02	12 041 929,04	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	71 833 718,06	57 588 230,01	-
Banków	64 441 749,05	50 049 730,01	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 391 969,01	7 538 500,00	-
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	-
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	1 088 520,00	1 088 520,00	-
W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 088 520,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 140,80	3 649,68	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 248 676,31	1 334 401,33	-
Inne aktywa	190 440,96	202 149,62	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	190 440,96	202 149,62	-
Rozliczenia międzyokresowe	196 050,22	127 783,21	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	190 318,00	111 211,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 732,22	16 572,21	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	137 470 420,16	124 376 976,51	-
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	96 799 838,59	88 277 276,58	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	35 587 616,30	33 484 537,01	-
bieżące	13 797 210,98	13 975 227,86	-
terminowe	21 790 405,32	19 509 309,15	-
Pozostałe, w tym:	61 212 222,29	54 792 739,57	-
bieżące	61 184 940,42	54 765 964,23	-
terminowe	27 281,87	26 775,34	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 404 033,79	22 255 140,39	-
Bieżące	16 248 074,88	22 255 140,39	-
Terminowe	7 155 958,91	0,00	-
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	198 189,34	194 383,00	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	8 644,20	4 339,73	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	8 644,20	4 339,73	-
Rezerwy	331 963,00	205 295,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 533,00	24 615,00	-
Pozostałe rezerwy	269 430,00	180 680,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	352 750,00	360 250,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 467 443,18	12 726 657,71	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-959 199,86	-505 835,49	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 000,00	40 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 826 757,92	819 469,59	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	28,56	25,73	-

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	557 993,12	310 375,68	-
Zobowiązania udzielone:	557 993,12	310 375,68	-

finansowe	557 993,12	310 375,68	-
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	25 325 203,09	30 886 044,49	-

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	8 052 687,68	2 281 691,09	-
Od sektora finansowego	1 103 383,55	50 464,54	-
Od sektora niefinansowego	2 870 558,63	1 690 079,60	-
Od sektora budżetowego	839 344,59	142 934,55	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 239 400,91	398 212,40	-
Koszty odsetek	899 201,97	13 497,67	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	517 007,29	12 311,48	-
Od sektora budżetowego	382 194,68	1 186,19	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 153 485,71	2 268 193,42	-
Przychody z tytułu prowizji	1 046 419,43	990 761,84	-
Koszty prowizji	77 829,43	68 554,04	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	968 590,00	922 207,80	-
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	-23 833,56	-21 318,95	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	-23 833,56	-21 318,95	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	8 098 242,15	3 169 082,27	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 387,32	1 290,03	-
Pozostałe koszty operacyjne	11 630,93	9 775,13	-
Koszty działania banku	3 774 510,29	2 473 817,53	-
Wynagrodzenia	2 211 312,26	1 637 272,61	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	433 806,59	333 356,53	-
Inne	1 129 391,44	503 188,39	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	124 547,50	122 333,51	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	26 181,28	45 125,88	-

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	26 181,28	45 125,88	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	51 292,45	166 305,34	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	51 292,45	166 305,34	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-25 111,17	-121 179,46	-
Wynik działalności operacyjnej	4 214 051,92	685 625,59	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	4 214 051,92	685 625,59	-
Podatek dochodowy	387 294,00	-133 844,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 826 757,92	819 469,59	-

Zestawienie zmian w kapitale 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
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	13 440 541,81	13 878 029,46	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	13 440 541,81	13 878 029,46	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	360 250,00	366 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 500,00	-5 750,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 500,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	1 500,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	9 000,00	5 750,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	9 000,00	5 750,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	352 750,00	360 250,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 726 657,71	12 393 514,33	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	740 785,47	333 143,38	-
zwiększenia (z tytułu)	740 785,47	333 143,38	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	740 635,47	333 143,38	-
– wpłat wpisowego	150,00	0,00	-

- 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	13 467 443,18	12 726 657,71	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-505 835,49	669 676,65	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-453 364,37	-1 175 512,14	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	4 172,60	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	4 585,60	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	-413,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	453 364,37	1 179 684,74	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	498 203,37	1 296 356,74	-
- podatek odroczony dot. wyceny	-44 839,00	-116 672,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-959 199,86	-505 835,49	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00	-
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	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	819 469,59	408 838,48	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	819 469,59	408 838,48	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	819 469,59	408 838,48	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-819 469,59	-408 838,48	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	819 469,59	408 838,48	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	819 469,59	333 143,38	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	60 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	15 695,10	-

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	3 826 757,92	819 469,59	-
Zysk netto	3 826 757,92	819 469,59	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 727 751,24	13 440 541,81	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 506 361,04	13 361 707,69	-

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	3 826 757,92	819 469,59	-
Korekty razem:	-2 097 122,44	-417 990,33	-
Amortyzacja	124 547,50	122 333,51	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-1 175 512,14	-
Zmiana stanu rezerw	126 668,00	-49 373,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 698 852,42	-26 992 614,22	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 420 311,83	9 907 168,70	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 147 818,44	4 005 132,64	-
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	9 671 455,41	13 827 002,15	-
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	3 806,34	-3 141,59	-

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-68 267,01	-75 139,67	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 304,47	1 858,96	-
Inne korekty	11 708,66	14 294,33	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 729 635,48	401 479,26	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	41 313,60	120 428,80	-
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	41 313,60	120 428,80	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-41 313,60	-120 428,80	-
Wpływy	1 650,00	0,00	-
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	1 500,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	150,00	0,00	-
Wydatki	87 834,12	81 445,10	-
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	-
Wypuk dłuźnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	9 000,00	5 750,00	-

Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	78 834,12	75 695,10	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-86 184,12	-81 445,10	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 602 137,76	199 605,36	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 602 137,76	199 605,36	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	1 748 076,16	1 548 470,80	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	3 350 213,92	1 748 076,16	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	427 898,80	502 653,03	-

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.

Info_dod_SF_2022

Info_dod_SF_2022-sig-sig-sig.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

4 214 051,92

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

Rok bieżący

544 223,25

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

Rok bieżący

585 494,66

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

Rok bieżący

573 224,71

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

Rok bieżący

540 164,49

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

Rok bieżący

249 114,28

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

Rok bieżący

184 122,67

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

4 262 715,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

383 644,00