

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: 2023-05-04

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie

Siedziba

Województwo: Wielkopolskie

Powiat: Słupecki

Gmina: Strzałkowo

Miejscowość: Strzałkowo

Identyfikator podatkowy NIP: 6670003736

Numer KRS: 0000124657

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 64.19.Z

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),

Politykę rachunkowości przyjęto uchwałą Zarządu nr 21/2021 z dn. 08.02.2021 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2021 z dn. 12.02.2021 r. Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:

- 1) Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 3.500 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania ich do używania, w pełnej wartości początkowej, jako zużycie materiałów.
 - 2) Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500 zł bank zalicza do środków trwałych oraz prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych od tych składników metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne zgodne z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Rozpoczęcie naliczania odpisów amortyzacyjnych bank dokonuje począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do używania.
 - 3) Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 3.500 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania.
 - 4) Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500 zł bank zalicza do WNIIP oraz prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową. Bank dokonuje od tych składników odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, przy zastosowaniu rocznej stawki amortyzacyjnej 50%.
 - 5) Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
-

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Nie dotyczy

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 2022 roku nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierające 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 nie dokonano zmian w sposobie sporządzania 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 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 zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2022.

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: 38130

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie Uchwałą nr 39/2021 z dnia 05.11.2021 roku. Podana kwota wynagrodzenia za badanie rocznego sprawozdania finansowego jest kwotą brutto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

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 |
|--|---|---|
|--|---|---|

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Aktywa razem | 729 522 825,72 | 651 259 104,88 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 5 110 788,57 | 6 885 495,96 |
| W rachunku bieżącym | 5 110 788,57 | 6 885 495,96 |
| 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 | 399 593 938,16 | 283 658 502,35 |
| W rachunku bieżącym | 60 207 430,09 | 46 444 745,68 |
| Terminowe | 339 386 508,07 | 237 213 756,67 |
| Należności od sektora niefinansowego | 251 016 797,11 | 287 301 716,97 |
| W rachunku bieżącym | 15 803 708,62 | 13 904 476,03 |
| Terminowe | 235 213 088,49 | 273 397 240,94 |
| Należności od sektora budżetowego | 34 208 757,37 | 33 252 850,58 |
| W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| Terminowe | 34 208 757,37 | 33 252 850,58 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 23 635 170,24 | 22 592 215,68 |
| Banków | 8 393 122,27 | 7 328 027,71 |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 15 242 047,97 | 15 264 187,97 |
| 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 | 4 153 200,00 | 3 153 200,00 |
| W instytucjach finansowych | 4 153 200,00 | 3 153 200,00 |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 650,00 | 4 936 761,91 |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 55 571,80 | 56 583,16 |
| - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 6 887 043,45 | 6 745 359,21 |
| Inne aktywa | 3 358 051,00 | 1 489 267,00 |
| Przejęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 3 358 051,00 | 1 489 267,00 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 1 502 858,02 | 1 187 152,06 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 382 677,00 | 1 115 349,00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 120 181,02 | 71 803,06 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| Pasywa razem | 729 522 825,72 | 651 259 104,88 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 53 699,69 | 260 498,61 |
| W rachunku bieżącym | 53 699,69 | 260 498,61 |
| Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 595 740 434,56 | 538 734 919,26 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 260 683 103,05 | 208 030 819,55 |
| bieżące | 111 193 294,40 | 73 809 546,43 |
| terminowe | 149 489 808,65 | 134 221 273,12 |

| | 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: | 335 057 331,51 | 330 704 099,71 |
| bieżące | 312 996 533,36 | 310 347 314,49 |
| terminowe | 22 060 798,15 | 20 356 785,22 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 65 787 213,18 | 59 562 251,59 |
| Bieżące | 45 383 207,50 | 43 108 733,87 |
| Terminowe | 20 404 005,68 | 16 453 517,72 |
| 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 | 1 738 308,15 | 1 120 463,19 |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 432 675,28 | 418 495,19 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 432 675,28 | 418 495,19 |
| Rezerwy | 3 801 238,39 | 3 227 468,40 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 029 717,00 | 358 227,00 |
| Pozostałe rezerwy | 2 771 521,39 | 2 869 241,40 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 918 125,00 | 954 850,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 43 189 058,55 | 40 173 751,80 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 438 957,38 | 375 069,29 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 3 500 000,00 | 3 500 000,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 3 500 000,00 | 3 500 000,00 |
| Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 13 923 115,54 | 2 931 337,55 |

| | 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 | 17,90 | 16,41 |

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 | 29 627 584,55 | 30 232 286,25 |
| Zobowiązania udzielone: | 29 627 584,55 | 30 232 286,25 |
| finansowe | 28 176 521,38 | 29 596 866,64 |
| gwarancyjne | 1 451 063,17 | 635 419,61 |
| 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 | 200 198 685,40 | 211 856 969,25 |

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 | 39 590 752,39 | 11 900 654,31 |
| Od sektora finansowego | 13 761 299,33 | 916 851,26 |
| Od sektora niefinansowego | 21 479 188,31 | 9 767 154,27 |
| Od sektora budżetowego | 3 112 380,78 | 851 192,25 |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 237 883,97 | 365 456,53 |
| Koszty odsetek | 8 609 552,78 | 345 678,92 |
| Od sektora finansowego | 438 825,08 | 0,00 |

| | 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 | 7 858 457,67 | 340 373,50 |
| Od sektora budżetowego | 312 270,03 | 5 305,42 |
| Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 30 981 199,61 | 11 554 975,39 |
| Przychody z tytułu prowizji | 3 769 775,17 | 3 527 711,04 |
| Koszty prowizji | 292 481,05 | 294 851,70 |
| Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 3 477 294,12 | 3 232 859,34 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 689,00 | 663,00 |
| Od jednostek zależnych | 0,00 | 0,00 |
| Od jednostek współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| Od jednostek stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| Od pozostałych jednostek | 689,00 | 663,00 |
| Wynik operacji finansowych | -178 405,83 | 7 805,32 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | -178 405,83 | 7 805,32 |
| Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| Wynik z pozycji wymiany | 92 917,02 | 81 427,07 |
| Wynik działalności bankowej | 34 373 693,92 | 14 877 730,12 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 266 748,20 | 467 082,61 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 185 782,71 | 301 003,55 |
| Koszty działania banku | 16 197 303,97 | 10 846 116,70 |
| Wynagrodzenia | 7 157 252,24 | 5 973 223,24 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 2 076 766,05 | 1 737 615,23 |
| Inne | 6 963 285,68 | 3 135 278,23 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 595 450,06 | 614 974,37 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 036 792,40 | 1 416 591,23 |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 036 792,40 | 1 416 591,23 |
| 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 | 792 031,56 | 1 561 685,67 |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 792 031,56 | 1 561 685,67 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 244 760,84 | -145 094,44 |
| Wynik działalności operacyjnej | 17 417 144,54 | 3 727 812,55 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) brutto | 17 417 144,54 | 3 727 812,55 |
| Podatek dochodowy | 3 494 029,00 | 796 475,00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 13 923 115,54 | 2 931 337,55 |

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) | 47 935 008,64 | 45 125 654,18 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 47 935 008,64 | 45 125 654,18 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 954 850,00 | 1 013 045,00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -36 725,00 | -58 195,00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 3 955,00 | 2 825,00 |
| - emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| - wpłat udziałów członkowskich | 2 260,00 | 1 130,00 |
| - dopłata do udziałów członkowskich | 1 695,00 | 1 695,00 |
| - 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) | 40 680,00 | 61 020,00 |
| - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| - wypłat udziałów członkowskich | 40 680,00 | 61 020,00 |
| - wyksięgniętych udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 918 125,00 | 954 850,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 40 173 751,80 | 37 582 827,16 |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 3 015 306,75 | 2 590 924,64 |
| zwiększenia (z tytułu) | 3 015 306,75 | 2 590 924,64 |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku | 2 931 337,55 | 2 590 824,64 |
| - wpłat wpisowego | 150,00 | 100,00 |
| - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| - przeksięgowanie niewykorzystanych środków na organizację 120-lecia Banku | 83 819,20 | 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 | 43 189 058,55 | 40 173 751,80 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 375 069,29 | 438 957,38 |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 63 888,09 | -63 888,09 |
| zwiększenie (z tytułu) | 63 888,09 | 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 |
|--|---|---|
| - zbycia SGB Bankowy | 63 888,09 | 0,00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 63 888,09 |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 0,00 |
| - wycena SGB Bankowy | 0,00 | 63 888,09 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 438 957,38 | 375 069,29 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 3 500 000,00 | 3 500 000,00 |
| 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 | 3 500 000,00 | 3 500 000,00 |
| 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 |
| - | 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 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 2 931 337,55 | 2 590 824,64 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 2 931 337,55 | 2 590 824,64 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 2 931 337,55 | 2 590 824,64 |

| | 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 | -2 931 337,55 | -2 590 824,64 |
| 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) | 2 931 337,55 | 2 590 824,64 |
| - uchwała ZP na zwiększenie funduszu zasobowego | 2 931 337,55 | 2 590 824,64 |
| - | 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 |
| - | 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 | 13 923 115,54 | 2 931 337,55 |
| Zysk netto | 13 923 115,54 | 2 931 337,55 |
| Strata netto | 0,00 | 0,00 |
| Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 61 969 256,47 | 47 935 008,64 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 62 078 000,68 | 47 935 008,64 |

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 | 13 923 115,54 | 2 931 337,55 |
| Korekty razem: | -4 479 828,43 | 3 823 129,07 |
| Amortyzacja | 595 450,06 | 614 974,37 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -499 644,31 | 0,00 |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 139 301,90 | 55 251,01 |
| Zmiana stanu rezerw | 573 769,99 | 198 242,44 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 46 092 141,80 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -102 172 751,40 | -69 111 316,14 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 35 329 013,07 | -24 531 869,17 |
| 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 | -4 935 911,91 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -206 798,92 | 147 230,57 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 63 230 476,89 | 55 644 921,29 |
| 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 | 701 664,16 | 460 807,44 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -315 705,96 | -209 295,07 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 14 180,09 | 91 514,10 |
| Inne korekty | -1 868 784,00 | -693 561,66 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 9 443 287,11 | 6 754 466,62 |
| 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 | 5 320 304,02 | 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) | 4 820 861,14 | 0,00 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 42 195,13 | 0,00 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 457 247,75 | 0,00 |
| Wydatki | 2 739 039,11 | 336 362,95 |
| 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) | 2 000 000,00 | 0,00 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 739 039,11 | 336 362,95 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 2 581 264,91 | -336 362,95 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 4 105,00 | 2 593 749,64 |
| 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 | 4 105,00 | 2 925,00 |
| Inne wpływy finansowe | 0,00 | 2 590 824,64 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Wydatki | 40 680,00 | 124 908,09 |
| 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 | 40 680,00 | 61 020,00 |
| 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 | 63 888,09 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -36 575,00 | 2 468 841,55 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 11 987 977,02 | 8 886 945,22 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 11 987 977,02 | 8 886 945,22 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 53 330 241,64 | 47 034 121,06 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 65 318 218,66 | 55 921 066,28 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | 47 008 210,71 | 34 638 831,92 |

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 | 17 417 144,54 | 3 727 812,55 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 1 217 515,32 | 1 561 685,67 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 6 002 176,89 | 1 906 712,21 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 1 884 477,16 | 1 659 995,78 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 1 813 546,63 | 2 055 730,96 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 4 253 501,17 | 2 254 115,75 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 2 267 893,78 | 2 413 922,96 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | 27 000,00 | 12 700,00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 15 854 083,51 | 3 802 634,20 |
| K. Podatek dochodowy | 3 012 276,00 | 722 500,00 |