

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-04-24

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 Węgorzewie

Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

Powiat: węgorzewski

Gmina: Węgorzewo

Miejscowość: Węgorzewo

Identyfikator podatkowy NIP: 8450001601

Numer KRS: 0000156934

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: -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 wierzycielności pieniężnych, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2022-01-01

Do

2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

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 Politykę i zasady prowadzenia rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu Nr 174/BS/Z/2022 z dnia 20.12.2022r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z póź.zm. oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady:

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich 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 10.000,00 zł.

Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

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.

Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych.

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

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 jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia.

Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik 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 Polityką (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 (funduszu) własnym,
- Rachunek przepływów pieniężnych,
- Rozliczenie różnicy 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/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje zasad 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 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 zmiany sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Bank nie dokonał korekty 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: nie dotyczy

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

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: 24600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: WYNAGRODZENIE NALEŻNE WYNIKAJĄCE Z UMOWY FIRMY AUDYTORSKIEJ WYKONUJĄCEJ BADANIE SPRAWOZDANIA za rok 2022 wynosi 20 000,00 zł.(słownie złotych: dwadzieścia tysięcy 00/100) + VAT

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

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	428 656 667,65	220 521 447,41
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 572 786,41	2 893 275,46
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	6 572 786,41	2 893 275,46
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	137 809 537,88	74 455 115,94
W rachunku bieżącym	17 730 404,90	2 549 925,64
Terminowe	120 079 132,98	71 905 190,30
Należności od sektora niefinansowego	123 902 440,60	72 936 535,24
W rachunku bieżącym	5 756 904,97	2 478 277,60
Terminowe	118 145 535,63	70 458 257,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora budżetowego	38 803 556,80	5 873 640,92
W rachunku bieżącym	1 196 232,15	828 673,05
Terminowe	37 607 324,65	5 044 967,87
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	106 805 445,53	59 759 292,68
Banków	47 159 170,00	49 235 816,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 983 118,77	8 768 188,42
Pozostałe	11 663 156,76	1 755 288,26
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	2 963 183,90	1 615 015,50
W instytucjach finansowych	2 643 081,50	1 265 731,50
W pozostałych jednostkach	320 102,40	349 284,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	45 051,87	18 409,07
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 825 088,57	1 805 484,79
Inne aktywa	2 185 408,53	797 439,53
Przejęte aktywa – do zbycia	1 387 500,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	797 908,53	797 439,53
Rozliczenia międzyokresowe	1 740 507,95	363 578,67
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 444 140,00	264 745,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	296 367,95	98 833,67
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 659,61	3 659,61
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	428 656 667,65	220 521 447,41
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	319 104 523,63	158 802 810,40
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	220 498 970,13	101 466 763,75
bieżące	126 948 967,20	60 520 955,85
terminowe	93 550 002,93	40 945 807,90
Pozostałe, w tym:	98 605 553,50	57 336 046,65
bieżące	93 147 035,95	53 035 219,94
terminowe	5 458 517,55	4 300 826,71
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 350 390,78	43 258 630,81
Bieżące	23 771 164,97	35 678 369,49
Terminowe	47 579 225,81	7 580 261,32
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	2 713 304,76	406 436,10
Koszty i przychody rozliczane w czasie	115 270,44	119 266,72

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	115 270,44	119 266,72
Rezerwy	2 158 925,23	791 289,06
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	520 792,00	63 214,00
Pozostałe rezerwy	1 638 133,23	728 075,06
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	750 500,00	502 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	31 014 150,61	14 903 019,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 087 552,36	411 664,09
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 000,00	240 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 000,00	240 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	78 826,00
Zysk (strata) netto	3 525 154,56	1 007 004,86
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,32	18,22

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	7 360 244,42	6 473 202,22
Zobowiązania udzielone:	7 360 244,42	6 473 202,22
finansowe	7 360 244,42	6 373 202,22
gwarancyjne	0,00	100 000,00
Zobowiązania otrzymane:	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
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	194 732 145,87	84 335 060,00

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	24 250 457,64	3 771 601,83
Od sektora finansowego	5 458 895,89	142 266,33
Od sektora niefinansowego	10 240 233,60	3 169 976,70
Od sektora budżetowego	2 728 091,34	74 703,57
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 823 236,81	384 655,23
Koszty odsetek	3 808 163,79	77 110,13
Od sektora finansowego	1 943,56	40,76
Od sektora niefinansowego	2 067 595,40	58 463,12
Od sektora budżetowego	1 738 624,83	18 606,25
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 442 293,85	3 694 491,70
Przychody z tytułu prowizji	3 194 641,29	1 692 485,21
Koszty prowizji	450 840,85	195 102,43
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 743 800,44	1 497 382,78
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji finansowych	0,00	-353,74
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-353,74
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	251 619,78	55 723,83
Wynik działalności bankowej	23 437 714,07	5 247 244,57
Pozostałe przychody operacyjne	3 217 780,17	305 854,40
Pozostałe koszty operacyjne	228 335,89	39 130,73
Koszty działania banku	10 964 746,32	4 017 114,86
Wynagrodzenia	5 681 200,41	2 385 230,00
Ubezpieczenia i inne świadczenia	985 231,19	496 615,24
Inne	4 298 314,72	1 135 269,62
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	324 733,66	139 016,76
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 796 785,70	623 886,52
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 796 785,70	623 886,52
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 501 815,89	489 977,76
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 501 815,89	489 977,76
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	9 294 969,81	133 908,76
Wynik działalności operacyjnej	5 842 708,56	1 223 927,86
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 842 708,56	1 223 927,86
Podatek dochodowy	2 317 554,00	216 923,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	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
Zysk (strata) netto	3 525 154,56	1 007 004,86

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)	30 935 418,03	16 028 992,26
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 935 418,03	16 028 992,26
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	743 500,00	504 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 000,00	-2 400,00
zwiększenia (z tytułu)	9 700,00	900,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	9 700,00	900,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 700,00	3 300,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	2 700,00	3 300,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	750 500,00	502 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 957 250,08	14 434 014,18
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-1 943 099,47	469 005,19
zwiększenia (z tytułu)	2 403 830,86	469 005,19
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	1 340 000,00	120 000,00
- podziału zysku (ustawowo)	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
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	985 004,86	348 855,19
- wpłat wpisowego	0,00	150,00
- zysk z lat ubiegłych	78 826,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	4 346 930,33	0,00
- pokrycia straty	4 346 930,33	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 014 150,61	14 903 019,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-844 232,58	371 222,89
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 243 319,78	40 441,20
zwiększenie (z tytułu)	2 513 310,63	49 927,20
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 866 947,63	49 927,20
- podatek odroczony dot. wyceny	646 363,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 756 630,41	9 486,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 401 910,41	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	354 720,00	9 486,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 087 552,36	411 664,09
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 340 000,00	240 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-1 328 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	12 000,00	120 000,00
- z tytułu przeksięgowania z nadwyżki finansowej za 2021 r	12 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 340 000,00	120 000,00
- przeksięgowania na fundusz zasobowy	1 340 000,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 000,00	240 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 085 830,86	478 855,19
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 085 830,86	478 855,19
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 085 830,86	478 855,19
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 085 830,86	-400 029,19
zwiększenie (z tytułu)	0,00	78 826,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	78 826,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 085 830,86	478 855,19
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 063 830,86	348 855,19
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	12 000,00	120 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	10 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	78 826,00
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	78 826,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik netto	3 525 154,56	1 007 004,86
Zysk netto	3 525 154,56	1 007 004,86
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 214 252,81	17 143 014,32
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 214 252,81	17 143 014,32

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	3 525 154,56	1 007 004,86
Korekty razem:	8 358 184,84	-9 334 355,52
Amortyzacja	324 733,66	139 016,76
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	8 994,33	-49 927,20
Zmiana stanu rezerw	389 704,41	10 190,59
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	29 509 162,12	-40 741 610,25
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-32 123 291,89	14 517 265,48
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 285 047,20	-5 592 928,13
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)	947 901,60	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 943,56	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 154 935,59	22 713 365,93
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	1 888 885,88	9 808,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-575 490,72	-93 677,12
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-55 099,19	6 326,87
Inne korekty	-89 370,53	-252 187,32
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 883 339,40	-8 327 350,66
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	732 505,37	96 212,09
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	732 505,37	96 212,09
Inne wydatki inwestycyjne	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
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-732 505,37	-96 212,09
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	9 700,00	129 803,20
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	9 700,00	900,00
Inne wpływy finansowe	0,00	128 903,20
Wydatki	1 257 963,34	22 786,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	1 943,56	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	2 700,00	3 300,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	10 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	1 243 319,78	9 486,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 248 263,34	107 017,20
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 902 570,69	-8 316 545,55
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 902 570,69	-8 316 545,55
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	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
Środki pieniężne na początek okresu	14 400 620,62	13 759 746,65
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	24 303 191,31	5 443 201,10
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	822 809,44

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

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa-sig-sig.pdf

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	5 842 708,56
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 870 544,82
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 091 691,37
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	19 524,86
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	11 030 858,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 730 794,07
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 625 128,71
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00

	Rok bieżący
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-5 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 031 521,00
K. Podatek dochodowy	2 285 989,00