

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

2023-06-06

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 Łasinie

Wojewodztwo

Kujawsko-Pomorskie

Powiat

Grudziądzki

Gmina

Łasin

Miejscowosc

Łasin

Identyfikator podatkowy NIP

8760010758

Numer KRS

0000038565

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 w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank SA gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, - operacje czekowe i weksłowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank SA: - wydawanie kart płatniczych, -udzielanie kredytów. 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 inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, - świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, - pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

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 finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank. W związku z epidemią koronawirusa, która zaistniała w 2021 roku i w wyniku radykalnej obniżki referencyjnych stóp procentowych przez NBP Bank odnotował spadek wyniku na działalności bankowej. Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku i podejmuje wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. Zarząd dokłada wszelkich starań aby osiągnąć coraz większe przychody a tym samym dodatni wynik finansowy. Od 23 listopada 2015 roku Bank jest uczestnikiem systemu ochrony - SSO SGB w Poznaniu.

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 zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 99/2017 z dnia 13.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 16.01.2023 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz. 120) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957). 1) Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. 2) Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. 3) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia 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. 4) Bank nie stosuje uproszczeń dla celów przepisów CIT.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu, rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie (miesiąca, kwartału, roku obrotowego). Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa).

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdawczość finansowa obejmuje ogół sprawozdań finansowych, które bank sporządza w określonych terminach według ustalonych wzorów i zasad. Obowiązki w tym zakresie określają obowiązujące przepisy. Sprawozdawczość finansowa banku, tworzy uporządkowany zbiór sprawozdań zawierających informacje o działalności banku, sytuacji finansowej i jego wynikach. System sprawozdawczości banku obejmuje również informacje wewnętrzne, których zakres i zawartość określa Zarząd banku. Sprawozdawczość ta jest pozyskiwana z systemu bankowego.

pozostałe

1) W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej/rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego. 2) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 3) 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 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 odnotowano znaczących zdarzeń.

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, wpłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

18 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok netto zgodnie z umową

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

nie dotyczy

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

nie dotyczy

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 | 189 237 318,92 | 184 654 390,21 | - |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 197 091,23 | 2 888 884,45 | - |
| W rachunku bieżącym | 3 197 091,23 | 2 888 884,45 | - |
| 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 | 72 506 807,88 | 107 027 668,35 | - |
| W rachunku bieżącym | 13 272 550,89 | 9 286 279,07 | - |
| Terminowe | 59 234 256,99 | 97 741 389,28 | - |
| Należności od sektora niefinansowego | 47 236 130,86 | 50 860 133,89 | - |
| W rachunku bieżącym | 2 934 133,94 | 3 466 726,12 | - |
| Terminowe | 44 301 996,92 | 47 393 407,77 | - |
| Należności od sektora budżetowego | 16 489 343,45 | 14 509 873,61 | - |
| W rachunku bieżącym | 267 542,11 | 0,00 | - |
| Terminowe | 16 221 801,34 | 14 509 873,61 | - |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | - |
| Dłużne papiery wartościowe | 46 618 907,35 | 7 400 102,25 | - |
| Banków | 46 618 907,35 | 402 142,25 | - |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 0,00 | 6 997 960,00 | - |
| 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 | 2 117 100,00 | 1 117 100,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 2 111 100,00 | 1 111 100,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 6 000,00 | 6 000,00 | - |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 17 586,77 | 32 004,59 | - |
| – wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 718 367,74 | 675 277,66 | - |
| Inne aktywa | 81 908,15 | 37 626,56 | - |
| Przejęte aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe | 81 908,15 | 37 626,56 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe | 244 154,69 | 95 451,35 | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 220 135,00 | 75 319,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 24 019,69 | 20 132,35 | - |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 9 920,80 | 10 267,50 | - |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 | - |
| Pasywa razem | 189 237 318,92 | 184 654 390,21 | - |
| 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 | 114 144 526,94 | 114 289 079,55 | - |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 77 482 294,34 | 73 893 301,79 | - |
| bieżące | 48 241 521,19 | 56 233 844,41 | - |
| terminowe | 29 240 773,15 | 17 659 457,38 | - |
| Pozostałe, w tym: | 36 662 232,60 | 40 395 777,76 | - |
| bieżące | 36 509 459,62 | 40 012 348,01 | - |
| terminowe | 152 772,98 | 383 429,75 | - |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 57 438 657,07 | 56 477 677,65 | - |
| Bieżące | 57 320 731,54 | 55 922 851,79 | - |
| Terminowe | 117 925,53 | 554 825,86 | - |
| 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 | 89 216,50 | 125 973,95 | - |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 124 764,20 | 102 025,46 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 35 770,36 | 28 833,41 | - |
| Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 88 993,84 | 73 192,05 | - |
| Rezerwy | 299 912,29 | 62 008,29 | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 281 619,00 | 48 205,00 | - |
| Pozostałe rezerwy | 18 293,29 | 13 803,29 | - |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---|
| Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 574 540,00 | 589 400,10 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 12 728 902,41 | 12 332 087,07 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 76 422,80 | 76 422,80 | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 200 000,00 | 200 000,00 | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 200 000,00 | 200 000,00 | - |
| Pozostałe | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 3 560 376,71 | 399 715,34 | - |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 | - |
| Współczynnik wypłacalności | 21,17 | 23,65 | - |

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 | 2 955 563,30 | 2 216 059,79 | - |
| Zobowiązania udzielone: | 2 955 563,30 | 2 216 059,79 | - |
| finansowe | 2 955 563,30 | 2 216 059,79 | - |
| 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 | 45 554 563,65 | 48 548 005,95 | - |

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 | 8 159 148,60 | 2 324 894,02 | - |
| Od sektora finansowego | 3 183 004,91 | 350 022,80 | - |
| Od sektora niefinansowego | 3 755 783,17 | 1 686 372,59 | - |
| Od sektora budżetowego | 1 220 360,52 | 288 498,63 | - |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 0,00 | 0,00 | - |
| Koszty odsetek | 1 517 933,52 | 58 558,51 | - |
| Od sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | - |
| Od sektora niefinansowego | 711 650,16 | 49 072,46 | - |
| Od sektora budżetowego | 806 283,36 | 9 486,05 | - |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 6 641 215,08 | 2 266 335,51 | - |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 474 542,36 | 1 435 815,44 | - |
| Koszty prowizji | 115 446,03 | 140 324,39 | - |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 1 359 096,33 | 1 295 491,05 | - |

| | | | |
|---|--------------|--------------|---|
| 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 | 1 880 774,95 | 129 079,70 | - |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 1 880 774,95 | 129 079,70 | - |
| Pozostałych | 0,00 | 0,00 | - |
| Wynik z pozycji wymiany | 8 010,76 | 10 442,21 | - |
| Wynik działalności bankowej | 9 889 097,12 | 3 701 348,47 | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 143 634,10 | 127 113,98 | - |
| Pozostałe koszty operacyjne | 104 986,05 | 19 289,45 | - |
| Koszty działania banku | 4 446 828,50 | 3 265 088,14 | - |
| Wynagrodzenia | 2 273 708,92 | 1 998 087,79 | - |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 400 634,46 | 356 764,27 | - |
| Inne | 1 772 485,12 | 910 236,08 | - |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 121 902,10 | 98 669,32 | - |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 889 950,74 | 113 994,56 | - |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 889 950,74 | 113 994,56 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 66 258,88 | 108 015,36 | - |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 66 258,88 | 108 015,36 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 823 691,86 | 5 979,20 | - |
| Wynik działalności operacyjnej | 4 535 322,71 | 439 436,34 | - |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) brutto | 4 535 322,71 | 439 436,34 | - |
| Podatek dochodowy | 974 946,00 | 39 721,00 | - |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 3 560 376,71 | 399 715,34 | - |

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) | 13 597 625,31 | 13 232 509,87 | - |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach | 13 597 625,31 | 13 232 509,87 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 589 400,10 | 621 000,00 | - |

| | | | |
|---|---------------|---------------|---|
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -14 860,10 | -31 599,90 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 920,00 | 600,10 | - |
| – emisji akcji | 0,00 | 0,00 | - |
| – z dywidendy | 0,00 | 0,00 | - |
| – wpłat udziałów | 0,00 | 140,10 | - |
| – wpłat nowych członków | 920,00 | 460,00 | - |
| zmniejszenia (z tytułu) | 15 780,10 | 32 200,00 | - |
| – umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 | - |
| – wypowiedzenie udziałów przez członków | 0,00 | 1 380,00 | - |
| – śmierć członków | 5 980,00 | 3 680,00 | - |
| – rezygnacja z członkostwa | 9 800,10 | 27 140,00 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 574 540,00 | 589 400,10 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 12 332 087,07 | 11 992 531,52 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 396 815,34 | 339 555,55 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 396 815,34 | 339 555,55 | - |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 | - |
| – podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 | - |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 396 715,34 | 339 555,55 | - |
| – wpłat wpisowego | 100,00 | 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 | 12 728 902,41 | 12 332 087,07 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 76 422,80 | 76 422,80 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 | - |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| – wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 | - |
| – podatek odroczony dot. wyceny | 0,00 | 0,00 | - |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| – zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 0,00 | - |
| – wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 | - |
| – podatek odroczony dot. wyceny | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 76 422,80 | 76 422,80 | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 200 000,00 | 200 000,00 | - |
| 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 | 200 000,00 | 200 000,00 | - |
| 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 | 399 715,34 | 342 555,55 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 399 715,34 | 342 555,55 | - |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 399 715,34 | 342 555,55 | - |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -399 715,34 | -342 555,55 | - |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| zmniejszenie (z tytułu) | 399 715,34 | 342 555,55 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 396 715,34 | 339 555,55 | - |
| - przekazania zysku na dywidendę | 0,00 | 0,00 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 3 000,00 | 3 000,00 | - |
| - 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 | 3 560 376,71 | 399 715,34 | - |
| Zysk netto | 3 560 376,71 | 399 715,34 | - |
| Strata netto | 0,00 | 0,00 | - |
| Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 17 140 241,92 | 13 597 625,31 | - |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 17 137 241,92 | 13 594 625,31 | - |

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 | 3 560 376,71 | 399 715,34 | - |
| Korekty razem: | 1 902 436,35 | -4 761 000,82 | - |

| | | | |
|--|----------------|----------------|---|
| Amortyzacja | 121 902,10 | 98 669,32 | - |
| 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 | 0,00 | - |
| Zmiana stanu rezerw | 237 904,00 | -5 275,03 | - |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -39 218 805,10 | 30 721 145,27 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 38 507 132,29 | -59 781 753,28 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 1 644 533,19 | -2 271 897,17 | - |
| 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 | 0,00 | - |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | - |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 816 426,81 | 26 444 414,65 | - |
| 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 | -36 757,45 | 38 844,11 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -141 766,39 | -8 474,43 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 15 801,79 | -25 868,18 | - |
| Inne korekty | -43 934,89 | 29 193,92 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 5 462 813,06 | -4 361 285,48 | - |
| 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 | 1 150 574,36 | 37 843,15 | - |
| 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) | 1 000 000,00 | 0,00 | - |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 150 574,36 | 37 843,15 | - |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -1 150 574,36 | -37 843,15 | - |

| (I-II) | | | |
|---|---------------|---------------|---|
| Wpływy | 1 020,00 | 600,10 | - |
| 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 | 920,00 | 600,10 | - |
| Inne wpływy finansowe | 100,00 | 0,00 | - |
| Wydatki | 18 780,10 | 35 200,00 | - |
| 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 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 | 15 780,10 | 32 200,00 | - |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 3 000,00 | 3 000,00 | - |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -17 760,10 | -34 599,90 | - |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 4 294 478,60 | -4 433 728,53 | - |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 4 294 478,60 | -4 433 728,53 | - |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Środki pieniężne na początek okresu | 12 175 163,52 | 16 608 892,05 | - |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 16 469 642,12 | 12 175 163,52 | - |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 12 136 255,25 | 8 432 578,41 | - |

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

klentów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Informacja_dodatkowa_2022

Informacja_dodatkowa_2022.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

4 535 322,71

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

Rok bieżący

620 899,06

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

Rok bieżący

1 482 203,29

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

Rok bieżący

993 227,22

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

Rok bieżący

15 514,30

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

Rok bieżący

1 318 335,29

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

Rok bieżący

94 304,69

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

4 664 992,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

886 348,00