

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

2023-03-28

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 Sejnach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Sejneński

Gmina

Sejny

Miejscowosc

Sejny

Identyfikator podatkowy NIP

8440005721

Numer KRS

0000130190

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje, udziały innej osoby prawnej i jednostki uszestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

-

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

-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę rachunkowości) wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 81/2017 z dnia 06.12.2017, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021r. poz. 217, z póź. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz 957, z póź. zm.)

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art.. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021r. poz. 217 z póź. zm.) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r., poz. 957 z póź. zm.)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych kwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży. 2. Bank stosuje rachunkowości zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych. 3. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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 zmian 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

Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok 2022 w wersji elektronicznej zgodnie z ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018r. Dz. U. z 2018 poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art. 45 ust. 1f i lg.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

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

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

21 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2021 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 wystąpiły.

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie wystąpiły.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

Kwota na dzień Kwota na dzień

	kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	344 914 062,32	332 484 347,33	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 848 803,34	6 133 310,51	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	4 848 803,34	6 133 310,51	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	57 799 748,74	51 191 681,32	-
W rachunku bieżącym	38 542 346,12	30 912 924,88	-
Terminowe	19 257 402,62	20 278 756,44	-
Należności od sektora niefinansowego	98 136 672,98	111 660 784,45	-
W rachunku bieżącym	2 198 058,54	1 889 086,59	-
Terminowe	95 938 614,44	109 771 697,86	-
Należności od sektora budżetowego	7 337 641,68	7 417 317,78	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	7 337 641,68	7 417 317,78	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	170 520 616,72	139 656 986,43	-
Banków	201 972,00	201 100,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	169 384 449,04	138 439 506,43	-
Pozostałe	934 195,68	1 016 380,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 517 366,00	1 517 366,00	-
W instytucjach finansowych	1 517 366,00	1 517 366,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	133 336,62	10 281 646,07	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 752,88	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 055 691,40	3 224 180,81	-
Inne aktywa	872 297,97	891 092,16	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	872 297,97	891 092,16	-
Rozliczenia międzyokresowe	682 133,99	509 981,80	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	599 457,99	465 593,54	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	82 676,00	44 388,26	-

Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	344 914 062,32	332 484 347,33	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	342,73	1 473,20	-
W rachunku bieżącym	342,73	1 473,20	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	268 439 515,67	263 053 300,46	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	174 552 686,49	180 649 517,11	-
bieżące	133 870 591,75	155 437 737,88	-
terminowe	40 682 094,74	25 211 779,23	-
Pozostałe, w tym:	93 886 829,18	82 403 783,35	-
bieżące	92 208 329,75	80 367 439,86	-
terminowe	1 678 499,43	2 036 343,49	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 172 735,84	39 757 294,17	-
Bieżące	41 140 148,45	39 748 166,60	-
Terminowe	32 587,39	9 127,57	-
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	1 905 845,87	1 006 700,90	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	65 538,86	59 296,81	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	65 538,86	59 296,81	-
Rezerwy	1 809 174,83	1 424 371,04	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	366 988,07	217 212,63	-
Pozostałe rezerwy	1 442 186,76	1 207 158,41	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	937 200,00	952 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	23 062 498,55	22 121 543,42	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	255 427,89	525 724,92	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 641 117,28	2 521 117,28	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 641 117,28	2 521 117,28	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 624 664,80	1 060 925,13	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	25,96	24,45	-

Pozycje pozabilansowe banku

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

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 625 030,07	3 581 677,09	-
Zobowiązania udzielone:	6 625 030,07	3 581 677,09	-
finansowe	6 625 030,07	3 581 677,09	-
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	91 801 489,33	101 213 437,58	-

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	18 657 800,68	5 858 806,47	-
Od sektora finansowego	9 289 959,07	503 362,34	-
Od sektora niefinansowego	7 610 831,00	4 978 596,08	-
Od sektora budżetowego	1 757 010,61	376 848,05	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	3 076 623,62	199 429,08	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	2 245 095,25	142 769,81	-
Od sektora budżetowego	831 528,37	56 659,27	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	15 581 177,06	5 659 377,39	-
Przychody z tytułu prowizji	1 818 713,15	1 863 062,68	-
Koszty prowizji	225 771,51	215 336,15	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 592 941,64	1 647 726,53	-
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	-29 803,26	23 020,76	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-29 803,26	23 020,76	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	17 144 315,44	7 330 124,68	-
Pozostałe przychody operacyjne	68 020,44	108 317,39	-
Pozostałe koszty operacyjne	8 355,73	13 561,93	-
Koszty działania banku	7 174 606,55	5 547 670,17	-
Wynagrodzenia	3 215 775,94	3 035 719,66	-

Ubezpieczenia i inne świadczenia	622 856,50	610 676,84	-
Inne	3 335 974,11	1 901 273,67	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	169 376,03	195 476,49	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 065 728,70	709 903,51	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 065 728,70	709 903,51	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	604 108,93	465 560,16	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	604 108,93	465 560,16	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 461 619,77	244 343,35	-
Wynik działalności operacyjnej	6 398 377,80	1 437 390,13	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	6 398 377,80	1 437 390,13	-
Podatek dochodowy	1 773 713,00	376 465,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 624 664,80	1 060 925,13	-

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)	27 181 910,75	26 126 813,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	27 181 910,75	26 126 813,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	952 600,00	952 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 400,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	200,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	200,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	15 600,00	0,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	15 600,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	937 200,00	952 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 121 543,42	20 813 171,23	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	940 955,13	1 308 372,19	-
zwiększenia (z tytułu)	940 955,13	1 308 372,19	-
– emisji akcji powyżej wartości	0,00	0,00	-

nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	940 925,13	1 308 372,19	-
- wpłat wpisowego	30,00	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	23 062 498,55	22 121 543,42	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	525 724,92	531 552,30	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-270 297,03	-5 827,38	-
zwiększenie (z tytułu)	720 683,53	470 036,61	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	720 683,53	470 036,61	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	990 980,56	475 863,99	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	990 980,56	475 863,99	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	255 427,89	525 724,92	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 521 117,28	2 401 117,28	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00	-
- z podziału zysku	120 000,00	120 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 641 117,28	2 521 117,28	-
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	1 060 925,13	1 428 372,19	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 060 925,13	1 428 372,19	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 060 925,13	1 428 372,19	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 060 925,13	-1 428 372,19	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-

zmniejszenie (z tytułu)	1 060 925,13	1 428 372,19	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	940 925,13	1 308 372,19	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	120 000,00	-
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	4 624 664,80	1 060 925,13	-
Zysk netto	4 624 664,80	1 060 925,13	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 520 908,52	27 181 910,75	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 320 939,21	27 181 910,75	-

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	4 624 664,80	1 060 925,13	-
Korekty razem:	-8 131 753,65	-18 591 195,75	-
Amortyzacja	169 376,03	195 476,49	-
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	384 803,79	-90 476,28	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 863 630,29	-10 124 268,85	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 021 353,82	-19 974 312,39	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 603 787,57	-4 573 474,92	-
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	-1 130,47	606,70	-

Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 801 656,88	16 095 260,42	-
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	899 144,97	-1 873,34	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-172 152,19	36 313,26	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 242,05	19 878,13	-
Inne korekty	18 794,19	-174 324,97	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 507 088,85	-17 530 270,62	-
Wpływy	10 527 852,18	1 000,00	-
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)	10 527 852,18	1 000,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	660 479,26	122 582,50	-
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	10 639,50	112 187,98	-
Inne wydatki inwestycyjne	649 839,76	10 394,52	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	9 867 372,92	-121 582,50	-
Wpływy	230,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	30,00	0,00	-
Wydatki	15 600,00	0,00	-
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	-

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	15 600,00	0,00	-
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	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-15 370,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 344 914,07	-17 651 853,12	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 344 914,07	-17 651 853,12	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	37 046 235,39	54 698 088,51	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	43 391 149,46	37 046 235,39	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	32 393,01	47 443,31	-

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

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

Informacja_dodatkowa_2022

Inf_Dod_SF_2022-sig-sig-sig-sig-sig.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

6 398 377,80

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

Rok bieżący

670 309,54

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

Rok bieżący

1 243 390,70

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

4 234 701,22

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

Rok bieżący

1 011 517,65

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

Rok bieżący

813 005,56

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

8 917 891,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 694 399,00