

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

2023-04-03

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 Sokołach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Wysokomazowiecki

Gmina

Sokoły

Miejscowosc

Sokoły

Identyfikator podatkowy NIP

7221068170

Numer KRS

0000128867

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 weksłowe, · 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, · pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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

false

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

false

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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) 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).

ustalenia wyniku finansowego

- Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w formie elektronicznej w strukturze logicznej zgodnie z ustawą o rachunkowości par. 45 ust. 1f -1g.

pozostałe

- Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2022 r. nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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 2022 r. dokonano zmiany polityki rachunkowości, w ramach której uszczegółowiono stosowane uproszczone metody wyceny aktywów i pasywów. Nowe zapisy nie spowodowały zmian w sposobie wyceny składników bilansu względem lat poprzednich. Zmiana weszła w życie z mocą obowiązywania od 2022-01-01.

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

- Nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego Banku.

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**

12 400,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową wynosi 12.400,00 zł netto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

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	89 862 585,14	84 931 994,67	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 257 962,11	833 052,42	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-

Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 257 962,11	833 052,42	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	48 770 771,96	37 247 425,10	-
W rachunku bieżącym	4 460 285,49	4 166 902,71	-
Terminowe	44 310 486,47	33 080 522,39	-
Należności od sektora niefinansowego	37 973 671,28	44 823 026,32	-
W rachunku bieżącym	1 548 130,03	1 960 520,81	-
Terminowe	36 425 541,25	42 862 505,51	-
Należności od sektora budżetowego	327 370,75	560 686,65	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	327 370,75	560 686,65	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	101 641,64	100 731,84	-
Banków	101 641,64	100 731,84	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
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	769 429,80	769 429,80	-
W instytucjach finansowych	769 429,80	769 429,80	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 932,34	4 144,89	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	408 830,54	412 973,10	-
Inne aktywa	119 622,88	93 248,00	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	119 622,88	93 248,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	112 351,84	87 276,55	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 558,00	76 766,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 793,84	10 510,55	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	89 862 585,14	84 931 994,67	-
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	70 212 819,31	65 709 310,44	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	41 334 372,66	40 265 283,26	-
bieżące	23 160 038,92	20 863 705,94	-
terminowe	18 174 333,74	19 401 577,32	-
Pozostałe, w tym:	28 878 446,65	25 444 027,18	-
bieżące	28 870 378,38	25 436 023,59	-
terminowe	8 068,27	8 003,59	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 231 721,68	8 305 935,63	-
Bieżące	6 231 721,68	8 305 935,63	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	624 108,48	279 652,82	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	13 639,85	14 173,93	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	13 639,85	14 173,93	-
Rezerwy	366 194,39	327 316,94	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 306,00	2 122,00	-
Pozostałe rezerwy	352 888,39	325 194,94	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	134 800,00	136 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 985 520,00	9 485 510,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 534,83	151 534,83	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 702,27	14 702,27	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	14 702,27	14 702,27	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 127 544,33	507 457,81	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	30,87	28,09	-

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	3 663 732,07	2 730 941,51	-
Zobowiązania udzielone:	3 663 732,07	2 730 941,51	-
finansowe	2 346 533,11	1 642 465,07	-

gwarancyjne	1 317 198,96	1 088 476,44	-
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	40 553 698,96	46 851 604,86	-

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	5 441 192,40	1 853 235,34	-
Od sektora finansowego	2 148 193,03	100 384,32	-
Od sektora niefinansowego	3 188 364,49	1 735 442,64	-
Od sektora budżetowego	104 634,88	17 408,38	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	472 768,22	60 461,19	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	386 425,75	60 461,19	-
Od sektora budżetowego	86 342,47	0,00	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 968 424,18	1 792 774,15	-
Przychody z tytułu prowizji	523 427,79	465 072,52	-
Koszty prowizji	54 684,52	47 626,37	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	468 743,27	417 446,15	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	5 437 167,45	2 210 220,30	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 161,91	1 874,08	-
Pozostałe koszty operacyjne	30 416,64	3 654,83	-
Koszty działania banku	2 524 828,96	1 611 508,04	-
Wynagrodzenia	1 447 537,33	1 063 916,70	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	241 698,29	171 931,69	-
Inne	835 593,34	375 659,65	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	62 389,42	52 060,28	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	493 900,21	5 593,39	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	493 900,21	5 593,39	-

Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	55 923,20	18 729,97	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	55 923,20	18 729,97	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	437 977,01	-13 136,58	-
Wynik działalności operacyjnej	2 382 717,33	558 007,81	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 382 717,33	558 007,81	-
Podatek dochodowy	255 173,00	50 550,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 127 544,33	507 457,81	-

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)	10 295 604,91	9 792 638,39	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	10 295 604,91	9 792 638,39	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	136 400,00	138 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600,00	-2 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	200,00	600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	200,00	600,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	3 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 800,00	3 000,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	134 800,00	136 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 485 510,00	9 000 480,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	500 010,00	485 030,00	-
zwiększenia (z tytułu)	500 010,00	485 030,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	500 000,00	485 000,00	-
- wpłat wpisowego	10,00	30,00	-
- 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	9 985 520,00	9 485 510,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	151 534,83	151 534,83	-
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	151 534,83	151 534,83	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	14 702,27	14 702,27	-
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	14 702,27	14 702,27	-
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	507 457,81	487 121,29	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	507 457,81	487 121,29	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	507 457,81	487 121,29	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-507 457,81	-487 121,29	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	507 457,81	487 121,29	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	500 000,00	485 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	-	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	7 457,81	2 121,29	-
- 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	2 127 544,33	507 457,81	-
Zysk netto	2 127 544,33	507 457,81	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 414 101,43	10 295 604,91	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 346 557,10	10 288 147,10	-

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	2 127 544,33	507 457,81	-
Korekty razem:	-1 325 169,74	-17 014 412,53	-
Amortyzacja	62 389,42	52 060,28	-
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	38 877,45	40 565,99	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-909,80	-248,55	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 229 964,08	-16 850 863,54	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 082 670,94	-5 147 752,59	-
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	2 429 294,92	4 772 685,69	-
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	344 455,66	27 506,79	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-25 075,29	-7 585,42	-

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-534,08	2 910,82	-
Inne korekty	-26 374,88	96 308,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	802 374,59	-16 506 954,72	-
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	75 034,31	110 675,90	-
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	50 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	75 034,31	60 675,90	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-75 034,31	-110 675,90	-
Wpływy	210,00	630,00	-
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	600,00	-
Inne wpływy finansowe	10,00	30,00	-
Wydatki	9 257,81	5 121,29	-
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	1 800,00	3 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	7 457,81	2 121,29	-

Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 047,81	-4 491,29	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	718 292,47	-16 622 121,91	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	718 292,47	-16 622 121,91	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	4 999 955,13	21 622 077,04	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 718 247,60	4 999 955,13	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	4 187 583,19	3 373 430,32	-

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.

Sprawozdanie Zarządu

Sprawozdanie_Zarzadu.pdf

Informacje Dodatkowe i Objaśnienia

Inf_Dod_SF_2022.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 382 717,33

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

Rok bieżący

1 466,17

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

Rok bieżący

706 189,86

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

Rok bieżący

469 970,59

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

Rok bieżący

16 024,99

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

Rok bieżący

1 064 816,99

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

Rok bieżący

350 530,07

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

2 875 344,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

258 781,00