

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

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

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-05-15

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 Ośnie Lubuskim, ul.B.Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie

Siedziba

Województwo: lubuskie

Powiat: słubicki

Gmina: Ośno Lubuskie

Miejscowość: Ośno Lubuskie

Identyfikator podatkowy NIP: 5980003670

Numer KRS: 0000117498

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: PKD 6419Z

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

Nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:

1) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.000 zł do 10.000 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.

2) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

pozostałe

Nie dotyczy

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W 2022 roku Bank nie dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać 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 Bank nie dokonywał zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W 2022 roku zidentyfikowano i naliczono do zwrotu klientom odsetki od kredytów udzielonych do 31.12.2015 roku, od których w latach 2020-2021 klienci zapłacili wyższe odsetki w kwocie 566.589,89 zł, co spowodowało powstanie straty z lat ubiegłych w kwocie 458.937,89 zł.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

-458937.89

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2022.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 29000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim Uchwałą nr 32/R/2021 z dnia 29 września 2021 roku. Podana kwota wynagrodzenia jest kwotą netto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Lustracja pełna za okres od 01.01.2019 roku do 30.06.2022 roku przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

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	350 943 213,26	358 920 933,57
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 834 796,49	4 890 932,22
W rachunku bieżącym	4 834 796,49	4 890 932,22
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	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
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	102 224 227,93	107 111 696,70
W rachunku bieżącym	46 119 462,48	43 544 797,61
Terminowe	56 104 765,45	63 566 899,09
Należności od sektora niefinansowego	178 331 468,78	186 780 180,85
W rachunku bieżącym	8 457 438,94	6 541 807,29
Terminowe	169 874 029,84	180 238 373,56
Należności od sektora budżetowego	12 377 523,25	14 351 535,37
W rachunku bieżącym	476 327,39	314 626,20
Terminowe	11 901 195,86	14 036 909,17
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	42 702 554,30	35 983 785,11
Banków	37 609 064,67	30 872 192,04
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	5 093 489,63	5 111 593,07
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	2 501 000,00	2 001 000,00
W instytucjach finansowych	2 501 000,00	2 001 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	21 929,85	0,00
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 891 129,58	7 132 117,55
Inne aktywa	220 471,09	15 589,85
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	220 471,09	15 589,85
Rozliczenia międzyokresowe	838 111,99	654 095,92
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	815 196,00	608 944,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 915,99	45 151,92
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	350 943 213,26	358 920 933,57
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	50 510,50	0,00
W rachunku bieżącym	50 510,50	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	267 993 468,64	279 446 896,91
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	122 782 939,49	150 221 521,71
bieżące	122 662 187,35	150 025 333,36
terminowe	120 752,14	196 188,35
Pozostałe, w tym:	145 210 529,15	129 225 375,20
bieżące	74 401 784,36	84 850 303,98
terminowe	70 808 744,79	44 375 071,22
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 106 065,27	53 911 898,37
Bieżące	46 784 271,77	52 453 051,97

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	2 321 793,50	1 458 846,40
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	1 345 420,11	410 960,42
Koszty i przychody rozliczane w czasie	319 053,81	343 079,82
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 463,17	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	317 590,64	343 079,82
Rezerwy	1 417 698,38	1 055 641,42
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	180 016,00	70 488,00
Pozostałe rezerwy	1 237 682,38	985 153,42
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 458 700,00	1 544 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 208 236,63	20 755 288,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-458 937,89	0,00
Zysk (strata) netto	7 502 997,81	1 452 767,98
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	15,15	14,32

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	230 527 376,60	241 195 576,65
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	31 682 424,63	36 372 349,13
Zobowiązania udzielone:	21 428 852,57	25 063 738,68
finansowe	15 870 248,23	17 628 812,13
gwarancyjne	5 558 604,34	7 434 926,55
Zobowiązania otrzymane:	10 253 572,06	11 308 610,45
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	10 253 572,06	11 308 610,45
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	198 844 951,97	204 823 227,52

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	22 603 219,02	8 417 140,39
Od sektora finansowego	4 310 424,78	190 210,75
Od sektora niefinansowego	15 115 541,15	7 426 634,24
Od sektora budżetowego	1 353 359,95	563 914,06
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 823 893,14	236 381,34
Koszty odsetek	2 698 788,05	102 281,95
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 853 414,57	81 913,01
Od sektora budżetowego	845 373,48	20 368,94
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 904 430,97	8 314 858,44
Przychody z tytułu prowizji	2 699 776,86	2 422 298,40
Koszty prowizji	417 328,99	435 483,83
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 282 447,87	1 986 814,57

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	496 047,97	358 274,46
Wynik działalności bankowej	22 682 926,81	10 659 947,47
Pozostałe przychody operacyjne	291 524,39	662 304,94
Pozostałe koszty operacyjne	137 188,16	397 813,23
Koszty działania banku	10 557 502,72	7 022 535,90
Wynagrodzenia	4 831 847,23	3 837 722,69
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 721 795,50	1 127 211,11
Inne	4 003 859,99	2 057 602,10
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	372 600,23	382 433,33
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 827 286,44	4 369 582,37
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 827 286,44	4 369 582,37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 772 652,16	3 035 649,40
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 772 652,16	3 035 649,40
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 054 634,28	1 333 932,97
Wynik działalności operacyjnej	9 852 525,81	2 185 536,98
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	9 852 525,81	2 185 536,98
Podatek dochodowy	2 349 528,00	732 769,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 502 997,81	1 452 767,98

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)	23 752 456,63	22 382 708,65
- korekty błędów podstawowych	-458 937,89	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 293 518,74	22 382 708,65
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 544 400,00	1 627 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-85 700,00	-83 400,00
zwiększenia (z tytułu)	7 000,00	26 600,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	7 000,00	26 600,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	92 700,00	110 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłata udziałów	92 700,00	110 000,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
- (inne)	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
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 458 700,00	1 544 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 755 288,65	19 754 686,50
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 452 947,98	1 000 602,15
zwiększenia (z tytułu)	1 452 947,98	1 000 602,15
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	180,00	380,00
- podział zysku	1 452 767,98	1 000 222,15
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 208 236,63	20 755 288,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	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
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
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
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 452 767,98	1 000 222,15
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 452 767,98	1 000 222,15
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 452 767,98	1 000 222,15
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 452 767,98	-1 000 222,15
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 452 767,98	1 000 222,15
- podział zysku netto	1 452 767,98	1 000 222,15

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	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	-458 937,89	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-458 937,89	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
- (inne)	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-458 937,89	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-458 937,89	0,00
Wynik netto	7 502 997,81	1 452 767,98
Zysk netto	7 502 997,81	1 452 767,98
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 710 996,55	23 752 456,63
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 697 998,74	23 752 456,63

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

	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	7 502 997,81	1 452 767,98
Korekty razem:	-3 801 102,82	1 630 667,85
Amortyzacja	372 600,23	382 433,33
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	-14 634,15	-137 323,67
Zmiana stanu rezerw	362 056,96	-62 756,84
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 718 769,19	4 165 639,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 462 133,64	-27 332 439,22
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 217 842,95	-2 547 528,60
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	50 510,50	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-16 259 261,37	26 988 779,68
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	934 459,69	-38 986,52
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-182 552,90	175 013,05
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-25 489,18	37 837,01
Inne korekty	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 701 894,99	3 083 435,83
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	14 634,15	447 154,47
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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
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	14 634,15	447 154,47
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	-653 542,11	-232 754,49
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)	-500 000,00	-109 600,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-153 542,11	-123 154,49
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-638 907,96	214 399,98
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	7 180,00	26 980,00
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	7 180,00	26 980,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	-551 637,89	-110 000,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	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
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	-92 700,00	-110 000,00
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	-458 937,89	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-544 457,89	-83 020,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 518 529,14	3 214 815,81
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 518 529,14	3 214 815,81
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	48 435 729,83	45 220 914,02
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	50 954 258,97	48 435 729,83
- o ograniczonej możliwości dysponowania	24 767 134,00	18 893 263,00

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

Załączony plik

2022_INFORMACJA_DODATKOWA.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	9 852 525,81
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 934 313,54
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 497 440,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	693 045,63
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 416 934,53
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 396 440,84
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	618 526,21
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 308 666,25
K. Podatek dochodowy	2 338 647,00