

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: 2023-05-26

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: POBIEDZISKO-GOŚLIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W POBIEDZISKACH

Siedziba

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: POZNAŃSKI

Gmina: POBIEDZISKA

Miejscowość: POBIEDZISKA

Identyfikator podatkowy NIP: 7840004966

Numer KRS: 0000103379

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: 1) przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych w kładów , 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstw o 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, 4) udzielanie , w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstw o 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, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i praw a z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków , wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 3) nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w spraw ach finansowych, 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego

określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, 6) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 7) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

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),

Bank stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów : 1) Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej, 2) Należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 3) Zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; 4) Na dzień bilansowy bank wycenia papiery wartościowe: a) wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, wycenia się w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; b) dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości

składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; c) utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; d) Udziały lub akcje w innych jednostkach, traktowane jako udziały i akcje mniejszościowe, bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 5) Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; 6) Środki trwałe, środki trwałe w budowie, wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) Fundusze własne bank wycenia według wartości nominalne. Bank stosuje pomniejszenie podstawy tworzenie rezerw i odpisów na należności związane z ekspozycjami kredytowymi o wartość zabezpieczenia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie czasu (miesiąca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2. wynik operacji nadzwyczajnych; 3. obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: 1. wynik z tytułu odsetek; 2. wynik z tytułu prowizji; 3. przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; 4. wynik operacji finansowych; 5. wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: 1. wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między: 1) pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; 2) koszty działania banku; 3) amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; 4) wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej banku. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) w prowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 45 ust. 4 Ustawy z dnia 29 września 1994 o rachunkowości, dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Zasady spisowywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank odpisuje należności stanowiące ekspozycję kredytową w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zakwalifikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe równe są kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą im rezerwę celową oraz należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 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 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania 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 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: W banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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: 28782.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne netto wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: NIE DOTYCZY

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: NIE DOTYCZY

pozostałe usługi: 2152.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia dla pracowników Banku

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	272 012 877,63	239 013 623,34
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 320 838,05	2 926 565,12
W rachunku bieżącym	3 320 838,05	2 926 565,12
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	159 754 730,63	134 908 292,24
W rachunku bieżącym	19 528 365,69	18 234 287,75
Terminowe	140 226 364,94	116 674 004,49
Należności od sektora niefinansowego	100 428 674,82	96 681 815,67
W rachunku bieżącym	5 631 424,34	6 383 931,03
Terminowe	94 797 250,48	90 297 884,64
Należności od sektora budżetowego	2 373 953,59	37 175,43
W rachunku bieżącym	191 457,68	37 175,43
Terminowe	2 182 495,91	0,00
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 593 242,85	873 736,89
Banków	1 593 242,85	873 736,89
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	2 149 570,66	1 446 570,66
W instytucjach finansowych	2 091 500,00	1 391 500,00

	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	58 070,66	55 070,66
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	514 874,26	596 152,08
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 283 886,91	1 264 238,28
Inne aktywa	114 371,00	114 281,00
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	114 371,00	114 281,00
Rozliczenia międzyokresowe	478 734,86	164 795,97
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	472 877,00	159 910,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 857,86	4 885,97
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	272 012 877,63	239 013 623,34
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	192 210 218,65	202 410 360,14
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	71 483 095,80	65 702 365,14
bieżące	16 773 904,34	25 124 017,81
terminowe	54 709 191,46	40 578 347,33
Pozostałe, w tym:	120 727 122,85	136 707 995,00
bieżące	119 407 612,40	135 920 291,80
terminowe	1 319 510,45	787 703,20
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 446 208,56	17 413 836,38
Bieżące	51 556 915,70	17 413 836,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	2 889 292,86	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	589 747,31	420 003,49
Koszty i przychody rozliczane w czasie	165 289,24	176 270,41
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	659,00	5 657,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	164 630,24	170 613,41
Rezerwy	1 302 483,38	787 378,06
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	531 410,00	63 115,00
Pozostałe rezerwy	771 073,38	724 263,06
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	293 600,00	306 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 798 697,45	16 048 350,43
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	115 877,41	115 877,41
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	560 000,00	560 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	560 000,00	560 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 530 755,63	775 247,02
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,21	18,46

Pozycje pozabilansowe

KwotyPozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 378 984,99	11 031 868,72
Zobowiązania udzielone:	12 378 984,99	11 031 868,72
finansowe	11 661 943,69	10 768 977,42
gwarancyjne	717 041,30	262 891,30
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	74 801 998,26	71 951 090,23

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	15 314 204,48	3 953 701,99
Od sektora finansowego	7 018 668,35	356 679,82
Od sektora niefinansowego	7 572 993,19	3 337 547,24
Od sektora budżetowego	615 220,26	167 396,62
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	107 322,68	92 078,31
Koszty odsetek	1 926 680,63	57 489,41
Od sektora finansowego	9 011,28	10,37
Od sektora niefinansowego	816 781,03	44 043,45
Od sektora budżetowego	1 100 888,32	13 435,59
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 387 523,85	3 896 212,58
Przychody z tytułu prowizji	1 586 460,14	1 512 712,47
Koszty prowizji	174 572,87	170 456,65
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 411 887,27	1 342 255,82

	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	8 744,00	8 820,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	8 744,00	8 820,00
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	5,75	0,00
Wynik działalności bankowej	14 808 160,87	5 247 288,40
Pozostałe przychody operacyjne	122 064,84	333 772,49
Pozostałe koszty operacyjne	41 878,03	14 976,92
Koszty działania banku	6 667 349,62	4 212 995,61
Wynagrodzenia	2 703 558,23	2 203 238,97
Ubezpieczenia i inne świadczenia	654 978,62	520 841,22
Inne	3 308 812,77	1 488 915,42
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	201 044,18	235 197,01
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 720 759,26	366 231,02
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 720 759,26	366 231,02
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	583 130,01	232 974,69
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	583 130,01	232 974,69
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 137 629,25	133 256,33
Wynik działalności operacyjnej	6 882 324,63	984 635,02
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	6 882 324,63	984 635,02
Podatek dochodowy	1 351 569,00	209 388,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 530 755,63	775 247,02

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)	17 805 774,86	17 035 277,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 805 774,86	17 035 277,84
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	306 300,00	311 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 700,00	-4 800,00
zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	500,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	1 200,00	300,00
- wpłat nowych członków	0,00	200,00
zmniejszenia (z tytułu)	13 900,00	5 300,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 500,00	2 100,00
- śmierć członków	2 400,00	3 200,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	293 600,00	306 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 048 350,43	15 513 472,92

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	750 347,02	534 877,51
zwiększenia (z tytułu)	750 347,02	534 877,51
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	750 247,02	534 827,51
- wpłat wpisowego	100,00	50,00
- 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	16 798 697,45	16 048 350,43
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	115 877,41	115 877,41
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	115 877,41	115 877,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	560 000,00	560 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	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
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	560 000,00	560 000,00
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	775 247,02	534 827,51
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	775 247,02	534 827,51
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	775 247,02	534 827,51
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-775 247,02	-534 827,51
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	775 247,02	534 827,51
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	750 247,02	534 827,51
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	25 000,00	0,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	5 530 755,63	775 247,02
Zysk netto	5 530 755,63	775 247,02
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 298 930,49	17 805 774,86
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 298 930,49	17 805 774,86

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	5 530 755,63	775 247,02
Korekty razem:	-2 277 187,16	3 691 852,91
Amortyzacja	201 044,18	235 197,01
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-8 744,00	-8 820,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 546,61	0,00
Zmiana stanu rezerw	515 105,32	64 493,71
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-19 505,96	134,70
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 552 360,45	-15 111 607,56
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 083 637,31	-9 168 438,37
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	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
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	26 832 230,69	27 751 636,61
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	161 143,82	-161 560,60
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-318 936,89	129 063,79
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 983,17	-11 190,81
Inne korekty	-90,00	-27 055,57
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 253 568,47	4 467 099,93
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	8 744,00	208 820,00
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	200 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	8 744,00	8 820,00
Wydatki	1 544 961,60	60 385,59
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)	1 403 000,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	141 961,60	60 385,59
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 536 217,60	148 434,41
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 300,00	550,00
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	1 200,00	500,00
Inne wpływy finansowe	100,00	50,00
Wydatki	30 300,00	3 200,00
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spląty 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	5 300,00	3 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-29 000,00	-2 650,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 688 350,87	4 612 884,34

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 688 350,87	4 612 884,34
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	21 160 852,87	16 547 968,53
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	22 849 203,74	21 160 852,87
– o ograniczonej możliwości dysponowania	788 500,76	811 473,38

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

Inf_dod_SF_2022

Załączony plik

Inf_dod_SF_2022.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	6 882 324,63
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	539 666,77
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 221 038,78
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 814 465,73
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 811 737,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	848 543,92

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	308 608,19
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 287 258,00
K. Podatek dochodowy	1 194 579,00

