

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: 2022-12-31

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Nadnotecki Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: pilski

Gmina: Białośliwie

Miejscowość: BIAŁOŚLIWIE

Identyfikator podatkowy NIP: 7640007285

Numer KRS: 0000103753

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 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, 12) emitowanie Bankowych papierów wartościowych

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:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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:

Tak

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 :

Nie

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),:

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:

ustalenia wyniku finansowego:

W okresie sprawozdawczym nie odnotowano zdarzeń powodujących konieczność wyceny pozabilansowej mającej wpływ na zmianę kapitału własnego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, zobowiązanie uregulowane w warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami. W momencie poszczególnego ujęcia składników aktywów finansowych, bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

pozostałe: Bank nie stosuje zasad 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:

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości nie wywierają istotnego wpływu 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:

nie dotyczy

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

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

nie dotyczy

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

nie dotyczy

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: 23370.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z Firmą Audytorską o numerze ewidencyjnym 1025- Zespół Biegłych Rewidentów "WIDOK II" Sp. z o.o. Paprotnia nr 19, 95-060 Brzeziny

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: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

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 | 210 511 470.55 | 207 705 574.53 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 2 317 161.37 | 2 697 977.79 |
| W rachunku bieżącym | 2 317 161.37 | 2 697 977.79 |
| Rezerwa obowiązkowa | 0.00 | 0.00 |
| Inne środki | 0.00 | 0.00 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0.00 | 0.00 |
| Należności od sektora finansowego | 64 073 843.68 | 77 803 141.35 |
| W rachunku bieżącym | 16 511 794.35 | 16 797 845.08 |
| Terminowe | 47 562 049.33 | 61 005 296.27 |
| Należności od sektora niefinansowego | 81 453 494.71 | 79 318 790.84 |
| W rachunku bieżącym | 3 213 399.50 | 2 204 215.56 |
| Terminowe | 78 240 095.21 | 77 114 575.28 |
| Należności od sektora budżetowego | 7 446 431.61 | 8 601 624.04 |
| W rachunku bieżącym | 0.00 | 0.00 |
| Terminowe | 7 446 431.61 | 8 601 624.04 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | 0.00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 45 931 687.83 | 29 661 701.25 |
| Banków | 35 066 056.29 | 19 897 785.46 |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe | 10 865 631.54 | 9 763 915.79 |
| 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 | 1 934 400.00 | 1 284 400.00 |
| W instytucjach finansowych | 1 934 400.00 | 1 284 400.00 |
| W pozostałych jednostkach | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 89 356.42 | 75 162.75 |
| – wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 6 444 104.98 | 6 413 127.00 |
| Inne aktywa | 328 015.73 | 1 463 819.90 |
| Przejęte aktywa – do zbycia | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe | 328 015.73 | 1 463 819.90 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 492 974.22 | 385 829.61 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 419 404.00 | 313 168.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 73 570.22 | 72 661.61 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0.00 | 0.00 |
| Akcje własne | 0.00 | 0.00 |
| Pasywa razem | 210 511 470.55 | 207 705 574.53 |
| 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 | 163 365 612.90 | 158 041 565.83 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 98 490 317.77 | 99 513 744.90 |
| bieżące | 53 094 796.04 | 65 902 655.96 |
| terminowe | 45 395 521.73 | 33 611 088.94 |
| Pozostałe, w tym: | 64 875 295.13 | 58 527 820.93 |
| bieżące | 51 365 643.05 | 50 789 471.42 |
| terminowe | 13 509 652.08 | 7 738 349.51 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 23 129 503.36 | 30 962 821.38 |
| Bieżące | 23 059 855.12 | 25 476 868.79 |
| Terminowe | 69 648.24 | 5 485 952.59 |
| 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 | 1 345 115.35 | 184 193.87 |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 127 946.15 | 201 320.94 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0.00 | 0.00 |
| Ujemna wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 127 946.15 | 201 320.94 |
| Rezerwy | 757 340.23 | 335 901.55 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 162 827.00 | 64 144.00 |
| Pozostałe rezerwy | 594 513.23 | 271 757.55 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Zobowiązania podporządkowane | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 735 900.00 | 786 150.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 16 968 372.85 | 15 718 072.85 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 24 424.15 | 24 424.15 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 162 266.90 | 162 266.90 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 149 236.50 | 149 236.50 |
| Pozostałe | 13 030.40 | 13 030.40 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) netto | 3 894 988.66 | 1 288 857.06 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0.00 | 0.00 |
| Współczynnik wypłacalności | 19.47 | 19.09 |

Pozycje pozabilansowe

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Kwoty pozycji | 101 760 599.56 | 105 567 809.97 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 8 449 857.24 | 12 835 072.99 |
| Zobowiązania udzielone: | 8 449 857.24 | 12 835 072.99 |
| finansowe | 7 115 417.77 | 11 137 639.97 |
| gwarancyjne | 1 334 439.47 | 1 697 433.02 |
| 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 | 93 310 742.32 | 92 732 736.98 |

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 | 12 040 153.72 | 4 252 259.78 |
| Od sektora finansowego | 3 239 072.27 | 270 765.63 |
| Od sektora niefinansowego | 6 629 171.06 | 3 428 551.83 |
| Od sektora budżetowego | 880 012.89 | 294 045.17 |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 1 291 897.50 | 258 897.15 |
| Koszty odsetek | 1 742 093.57 | 99 598.33 |
| Od sektora finansowego | 0.00 | 0.00 |
| Od sektora niefinansowego | 1 186 890.80 | 74 235.28 |
| Od sektora budżetowego | 555 202.77 | 25 363.05 |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 10 298 060.15 | 4 152 661.45 |
| Przychody z tytułu prowizji | 2 511 641.63 | 2 405 202.41 |
| Koszty prowizji | 154 553.18 | 151 678.96 |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 2 357 088.45 | 2 253 523.45 |
| 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 | -12 441.61 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałych | 0.00 | -12 441.61 |
| Wynik z pozycji wymiany | 238 668.49 | 189 661.03 |
| Wynik działalności bankowej | 12 893 817.09 | 6 583 404.32 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 338 100.03 | 323 053.69 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 47 365.69 | 21 065.29 |
| Koszty działania banku | 6 977 949.02 | 4 946 180.68 |
| Wynagrodzenia | 3 905 066.37 | 3 071 850.87 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 722 217.99 | 616 471.76 |
| Inne | 2 350 664.66 | 1 257 858.05 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 299 415.16 | 298 177.38 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 320 897.96 | 252 368.80 |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 320 897.96 | 252 368.80 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 471 230.37 | 175 252.20 |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 471 230.37 | 175 252.20 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | - 849 667.59 | -77 116.60 |
| Wynik działalności operacyjnej | 5 057 519.66 | 1 563 918.06 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0.00 | 0.00 |
| Zyski nadzwyczajne | 0.00 | 0.00 |
| Straty nadzwyczajne | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) brutto | 5 057 519.66 | 1 563 918.06 |
| Podatek dochodowy | 1 162 531.00 | 275 061.00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) netto | 3 894 988.66 | 1 288 857.06 |

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) | 17 979 770.96 | 16 699 982.20 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 17 979 770.96 | 16 699 982.20 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 786 150.00 | 788 400.00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -50 250.00 | -2 250.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 900.00 | 600.00 |
| – emisji akcji | 0.00 | 0.00 |
| - dywidendy | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat udziałów | 900.00 | 600.00 |
| - wpłat nowych członków | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 51 150.00 | 2 850.00 |
| – umorzenia akcji | 0.00 | 0.00 |
| - wypowiedzenie udziałów | 51 150.00 | 2 850.00 |
| - śmierć członków | 0.00 | 0.00 |
| - rezygnacja z członkostwa | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 735 900.00 | 786 150.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 15 718 072.85 | 15 022 972.85 |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 1 250 300.00 | 695 100.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 1 250 300.00 | 695 100.00 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku (ustawowo) | 1 250 000.00 | 695 000.00 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0.00 | 0.00 |
| - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat wpisowego | 300.00 | 100.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (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 | 16 968 372.85 | 15 718 072.85 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 24 424.15 | 24 424.15 |
| 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 | 24 424.15 | 24 424.15 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 149 236.50 | 149 236.50 |
| 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 | 149 236.50 | 149 236.50 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 13 030.40 | 13 030.40 |
| 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 | 13 030.40 | 13 030.40 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 288 857.06 | 701 918.30 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 288 857.06 | 701 918.30 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | -1 288 857.06 | - 701 918.30 |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -1 288 857.06 | - 701 918.30 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 1 288 857.06 | 701 918.30 |
| - podział zysku | 1 288 857.06 | 701 918.30 |
| - (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 | 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 |
| - (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 | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0.00 | 0.00 |
| Wynik netto | 3 894 988.66 | 1 288 857.06 |
| Zysk netto | 3 894 988.66 | 1 288 857.06 |
| Strata netto | 0.00 | 0.00 |
| Odpisy z zysku | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 21 785 952.56 | 17 979 770.96 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 25 555 952.56 | 19 229 770.96 |

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 | 3 894 988.66 | 1 288 857.06 |
| Korekty razem: | -3 478 461.94 | -4 484 624.48 |
| Amortyzacja | 299 415.16 | 298 177.38 |
| 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 | 421 438.68 | 118 085.66 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -16 269 986.58 | -1 648 059.70 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 13 443 246.94 | -26 941 025.38 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - 979 511.44 | -4 063 496.96 |
| 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 | -2 509 270.95 | 29 215 390.77 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | - 226 557.30 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | 0.00 | 0.00 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | 1 160 921.48 | -99 346.32 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 1 135 804.17 | -1 141 774.24 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -73 374.79 | 44 406.97 |
| Inne korekty | - 107 144.61 | -40 425.36 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 416 526.72 | -3 195 767.42 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| 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 | - 994 586.81 | -46 020.93 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| 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) | - 650 000.00 | 0.00 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - 344 586.81 | -46 020.93 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 994 586.81 | -46 020.93 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 0.00 | 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 | 0.00 | 0.00 |
| Inne wpływy finansowe | 0.00 | 0.00 |
| Wydatki | -88 807.06 | -9 068.30 |
| 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 | -82 596.00 | -2 850.00 |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | -6 211.06 | -6 218.30 |
| Nabycie akcji własnych | 0.00 | 0.00 |
| Inne wydatki finansowe | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -88 807.06 | -9 068.30 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | - 666 867.15 | -3 250 856.65 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | - 666 867.15 | -3 250 856.65 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0.00 | 0.00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 19 495 822.87 | 22 746 679.52 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 18 828 955.72 | 19 495 822.87 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 12 766 048.68 | 9 319 979.15 |

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

Informacjadodatkowa2022.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

| | Bieżący okres sprawozdawczy |
|--|--------------------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 5 057 519.66 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 471 538.00 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 1 015 340.23 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 297 351.52 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 1 481 984.15 |
| F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 1 073 827.04 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 265 465.15 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0.00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | 0.00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 6 158 338.99 |
| K. Podatek dochodowy | 1 170 084.41 |