

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: 2023-03-23

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Warmiński Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Warmińsko-mazurskie

Powiat: Olsztyński

Gmina: Jonkowo

Miejscowość: Jonkowo

Identyfikator podatkowy NIP: 7390304271

Numer KRS: 0000076432

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 wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,

- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
8) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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: true

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 występują

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 - Bank nie jest ani przed połączeniem ani po połączeniu

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 zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest według następujących zasad:

- środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej;

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; 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; - aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.
- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W księgach rachunkowych Banku ujmowane są 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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Bank nie dokonywał zmian sposobu sporządzania SF w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku korekty z tytułu błędu nie wystąpiły.

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.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: 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: 30750.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Bank zawarł w dniu 15.09.2021 roku umowę ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2021 i 2022 rok. Wynagrodzenie za 2022 rok ustalono zgodnie z treścią § 11 ww. umowy - według zasad określonych w Uchwale 2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli z dnia 23.11.2007 roku. Wynagrodzenie ustalone za 2022 rok wynosi brutto 30 750 zł.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 9128.00

Opis do kwoty pozostałych usług: W 2022 roku pracownicy Banku i członkowi Rady Nadzorczej uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych przez ZRBS, w tym 2 pracowników Banku kontynuowało naukę w ramach kursu - Akademia głównego księgowego. Łączne koszty Banku z tytułu szkoleń zorganizowanych przez ZRBS w 2022 roku wyniosły brutto 9 128 zł.

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
---	---

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	417 603 075,62	420 916 385,63
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 706 180,64	6 819 313,15
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	7 706 180,64	6 819 313,15
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	65 435 447,90	44 981 582,28
W rachunku bieżącym	18 094 598,31	11 945 792,72
Terminowe	47 340 849,59	33 035 789,56
Należności od sektora niefinansowego	117 311 740,70	120 365 583,59
W rachunku bieżącym	3 539 893,35	3 945 145,02
Terminowe	113 771 847,35	116 420 438,57
Należności od sektora budżetowego	79 600 594,15	70 686 407,31
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	79 600 594,15	70 686 407,31
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	134 529 236,17	165 334 050,11
Banków	88 280 553,29	121 739 174,83
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 147 379,74	35 491 828,14
Pozostałe	8 101 303,14	8 103 047,14
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 127 717,00	3 127 717,00
W instytucjach finansowych	3 127 717,00	3 127 717,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	17 498,69	26 408,00
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 697 377,88	5 911 303,47
Inne aktywa	2 378 766,77	2 302 289,84
Przejęte aktywa - do zbycia	453 900,00	502 600,00
Pozostałe	1 924 866,77	1 799 689,84
Rozliczenia międzyokresowe	1 537 039,67	1 006 879,48
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 398 931,00	955 500,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	138 108,67	51 379,48
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	261 476,05	354 851,40
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	417 603 075,62	420 916 385,63
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	156 750,33	2 209 539,78
W rachunku bieżącym	156 750,33	2 209 539,78
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	292 910 625,27	298 871 174,87
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	175 823 982,11	177 950 616,33
bieżące	96 591 703,45	121 903 158,16
terminowe	79 232 278,66	56 047 458,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	117 086 643,16	120 920 558,54
bieżące	77 068 587,71	86 815 184,56
terminowe	40 018 055,45	34 105 373,98
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	81 236 989,87	87 926 713,89
Bieżące	65 695 447,44	50 361 816,98
Terminowe	15 541 542,43	37 564 896,91
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	2 070 307,86	1 211 793,17
Koszty i przychody rozliczane w czasie	290 735,88	235 853,33
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	48 100,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	242 635,88	235 853,33
Rezerwy	3 961 559,17	3 042 516,24
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 301 898,00	910 832,00
Pozostałe rezerwy	2 659 661,17	2 131 684,24
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 950 000,00	3 130 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 570 030,06	21 089 797,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	77 992,76	104 700,31
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 600 000,00	1 600 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	1 600 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	9 778 084,42	1 494 296,84

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,24	17,07

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	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	31 448 893,51	28 973 064,86
Zobowiązania udzielone:	18 062 893,51	18 293 812,37
finansowe	12 096 137,70	15 205 501,85
gwarancyjne	5 966 755,81	3 088 310,52
Zobowiązania otrzymane:	13 386 000,00	10 679 252,49
finansowe	13 386 000,00	10 679 252,49
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	207 387 278,41	201 941 217,79

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	25 545 438,84	7 467 005,34
Od sektora finansowego	2 864 537,91	130 784,40
Od sektora niefinansowego	11 854 470,16	5 749 476,03
Od sektora budżetowego	4 348 986,07	779 614,45
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 477 444,70	807 130,46
Koszty odsetek	2 201 093,01	228 406,61
Od sektora finansowego	19 593,43	11 632,68

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	1 916 420,75	194 981,68
Od sektora budżetowego	265 078,83	21 792,25
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 344 345,83	7 238 598,73
Przychody z tytułu prowizji	4 199 662,65	4 096 226,71
Koszty prowizji	392 985,32	382 352,53
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 806 677,33	3 713 874,18
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	280 568,26	260 884,08
Wynik działalności bankowej	27 431 591,42	11 213 356,99
Pozostałe przychody operacyjne	4 275 452,30	1 422 252,58
Pozostałe koszty operacyjne	414 482,26	632 045,52
Koszty działania banku	12 238 258,08	8 607 439,45
Wynagrodzenia	6 433 655,28	4 747 929,64
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 330 562,76	1 011 733,08
Inne	4 474 040,04	2 847 776,73
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	433 152,92	472 590,41
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 103 695,80	5 489 063,21
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 103 695,80	5 489 063,21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	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
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 442 102,76	4 754 747,86
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 442 102,76	4 754 747,86
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 661 593,04	734 315,35
Wynik działalności operacyjnej	11 959 557,42	2 189 218,84
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	11 959 557,42	2 189 218,84
Podatek dochodowy	2 181 473,00	694 922,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	9 778 084,42	1 494 296,84

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)	27 418 794,35	26 601 361,06
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 418 794,35	26 601 361,06
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 130 000,00	3 732 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-180 000,00	-602 000,00
zwiększenia (z tytułu)	12 000,00	49 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	4 000,00	43 000,00
- wpłat nowych członków	4 000,00	4 000,00
- cesja	4 000,00	2 000,00

	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
zmniejszenia (z tytułu)	192 000,00	651 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	46 000,00	0,00
- śmierć członków (cesja)	4 000,00	2 000,00
- rezygnacja z członkostwa	110 000,00	649 000,00
- wykluczenie członkostwa	32 000,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 950 000,00	3 130 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 089 797,20	20 064 333,81
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 480 232,86	1 025 463,39
zwiększenia (z tytułu)	1 480 232,86	1 025 463,39
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 479 432,86	1 024 663,39
- wpłat wpisowego	800,00	800,00
- 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	22 570 030,06	21 089 797,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	104 700,31	180 363,86
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-26 707,55	-75 663,55
zwiększenie (z tytułu)	22 692,86	23 729,03
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	16 427,86	5 980,03

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podatek odroczony dot. wyceny	6 265,00	17 749,00
zmniejszenie (z tytułu)	49 400,41	99 392,58
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	49 400,41	99 392,58
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	77 992,76	104 700,31
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000,00	1 600 000,00
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	1 600 000,00	1 600 000,00
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	1 494 296,84	1 024 663,39
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 494 296,84	1 024 663,39
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 494 296,84	1 024 663,39
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 494 296,84	-1 024 663,39
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 494 296,84	1 024 663,39
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 479 432,86	1 024 663,39
- przekazania zysku na dywidendę	14 863,98	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	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
- 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	9 778 084,42	1 494 296,84
Zysk netto	9 778 084,42	1 494 296,84
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 976 107,24	27 418 794,35
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 585 007,24	27 403 894,35

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	9 778 084,42	1 494 296,84
Korekty razem:	-228 122,80	28 459 692,06
Amortyzacja	433 152,92	472 590,41
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	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
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-23 425,66	-167 121,62
Zmiana stanu rezerw	919 042,93	110 861,03
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	33 004 813,94	-26 259 548,88
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 305 060,03	26 923 804,66
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 860 343,95	-14 175 625,23
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	-2 052 789,45	2 032 287,13
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 650 273,62	39 525 301,77
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	858 514,69	-272 928,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-482 060,19	114 558,93
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 782,55	-32 909,83
Inne korekty	-76 476,93	188 422,03
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 549 961,62	29 953 988,90
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	564 065,04	8 880 000,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	250 000,00	2 300 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	314 065,04	6 580 000,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	2 950 957,40	45 979 260,68
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)	2 450 000,00	45 668 941,80
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	500 957,40	310 318,88
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 386 892,36	-37 099 260,68
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	52 239,30	107 173,36
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	28 746,44	82 644,33
Inne wpływy finansowe	23 492,86	24 529,03
Wydatki	179 635,48	712 097,77
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	130 235,07	612 705,19
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	49 400,41	99 392,58
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-127 396,18	-604 924,41
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 035 673,08	-7 750 196,19
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 035 673,08	-7 750 196,19
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	18 765 105,87	26 515 302,06
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 800 778,95	18 765 105,87
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 439 672,78	1 656 962,59

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

informacja dodatkowa

Załączony plik

informacja_dodatkowa_2022.pdf

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

Rok bieżący

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	11 959 557,42
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	15 199 449,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 111 595,87
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	13 571 500,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	4 705 757,74
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-13 375,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 724 071,00
K. Podatek dochodowy	2 227 573,00