

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: 2023-06-06

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy "Bank Rolników" w Opolu

Siedziba

Województwo: opolskie

Powiat: m.Opole

Gmina: m.Opole

Miejscowość: Opole

Identyfikator podatkowy NIP: 7540340329

Numer KRS: 0000115789

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejście oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- '-prowadzenie innych rachunków bankowych,
- '-udzielanie kredytów,
- '-udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- '-przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- '-udzielanie pożyczek pieniężnych,
- '-operacje czekowe i wekslowe;
- '-wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- '-nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- '-przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,
- '-prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- '-pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
- '-obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- '-dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- '-dokonywanie, w warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- '-nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- '-świadczanie usług finansowych w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
- '-pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacji,
- '-przyjmowanie i przekazywanie drogą elektroniczną wniosków o których mowa w art.13 ustawy z dnia 11.02.2016 o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest wg zasad ustalonych w ustawie o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zgodnie z obowiązującą „Polityką (zasady) rachunkowości w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu”:

- środki pieniężne w kasach i skarbcach oraz środki na rachunkach bankowych - wg wartości nominalnej;
- akcje i udziały w innych jednostkach wycenia się w cenie nabycia;
- kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz powiększone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek);
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;

- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne - metoda liniowa;
- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- przy wycenie depozytów terminowych różnice pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej a wyceną w wartości wymagającej zapłaty są nieznaczne i wynikają jedynie z innego sposobu kalkulacji odsetek nominalnych i efektywnych, w związku z tym Bank przy aktualnym poziomie kontraktowych stóp procentowych stosuje wycenę standardowych depozytów terminowych uwzględniając liniowe rozliczenie odsetek;
- fundusze własne wycenia się według wartości nominalnej;
- otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są jednorazowo w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku składa się:

- 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej),
- 2) wynik operacji nadzwyczajnych,
- 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.

Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości.

Podstawowymi elementami sprawozdania finansowego Banku są:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans,
- 3) pozycje pozabilansowe,
- 4) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym,
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym,
- 6) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią,
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do rocznego sprawozdania finansowego dołączą się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

- Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej p rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym;

'- Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza wymienionymi aktywami w punkcie wyżej Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej;

'- Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń;

'- Zasady spisywania 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.

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 ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian (zasad) polityki rachunkowości, w tym metody wyceny, które wywarły by istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie dokonano zmiany sposobu przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W ciągu roku obrotowego nie dokonano korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu ani z tytułu korekt.

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: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 18400.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2021 rok, zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Brak

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Brak

pozostałe usługi: 4304.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń

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	188 281 982,23	191 081 918,56
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 042 600,19	3 510 928,68
W rachunku bieżącym	3 042 600,19	3 510 928,68

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	24 074 515,81	21 421 183,61
W rachunku bieżącym	7 624 425,32	3 551 315,45
Terminowe	16 450 090,49	17 869 868,16
Należności od sektora niefinansowego	73 694 152,93	59 611 410,79
W rachunku bieżącym	595 879,46	1 051 365,98
Terminowe	73 098 273,47	58 560 044,81
Należności od sektora budżetowego	21 642 617,22	15 336 897,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	21 642 617,22	15 336 897,00
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	62 004 049,77	87 639 963,53
Banków	17 830 035,38	39 366 249,72
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 110 738,36	39 640 295,21
Pozostałe	6 063 276,03	8 633 418,60
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

	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 innych jednostkach	1 449 175,00	1 449 175,00
W instytucjach finansowych	1 382 525,00	1 382 525,00
W pozostałych jednostkach	66 650,00	66 650,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	59 434,77	88 519,05
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 495 741,42	1 393 146,91
Inne aktywa	307 441,18	446 800,18
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	307 441,18	446 800,18
Rozliczenia międzyokresowe	512 253,94	183 893,81
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	493 536,00	164 436,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 717,94	19 457,81
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	188 281 982,23	191 081 918,56
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	155 192 425,72	171 647 206,70
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 558 209,71	105 766 695,39
bieżące	52 383 555,51	72 870 085,35
terminowe	47 174 654,20	32 896 610,04
Pozostałe, w tym:	55 634 216,01	65 880 511,31
bieżące	44 567 511,20	47 500 599,90
terminowe	11 066 704,81	18 379 911,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 442 352,70	2 868 818,82
Bieżące	13 442 352,70	2 868 818,82
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 192 709,87	476 422,39
Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 439,60	21 056,97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	20 439,60	21 056,97
Rezerwy	936 531,21	301 514,19
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	387 142,00	103 485,00
Pozostałe rezerwy	549 389,21	198 029,19
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	412 800,00	435 900,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	14 995 934,22	14 431 134,22
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 978,28	41 978,28
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	182 000,00	155 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	182 000,00	155 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 864 810,63	702 886,99
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,17	23,21

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	10 019 344,74	8 632 213,66
Zobowiązania udzielone:	5 019 344,74	8 632 213,66
finansowe	5 014 344,74	8 627 213,66
gwarancyjne	5 000,00	5 000,00
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	0,00
finansowe	5 000 000,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	64 528 708,83	47 862 972,36

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	9 589 387,81	3 333 824,63
Od sektora finansowego	1 371 752,68	45 441,80
Od sektora niefinansowego	4 381 797,76	1 692 525,58
Od sektora budżetowego	1 035 192,37	237 874,21
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 800 645,00	1 357 983,04
Koszty odsetek	1 068 885,86	79 071,42
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 068 885,86	79 071,42
Od sektora budżetowego	0,00	0,00
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 520 501,95	3 254 753,21
Przychody z tytułu prowizji	1 325 300,19	1 393 675,04
Koszty prowizji	195 940,04	175 274,85
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 129 360,15	1 218 400,19

	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	6 478,00	11 337,50
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	6 478,00	11 337,50
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	103 437,47	36 780,10
Wynik działalności bankowej	9 759 777,57	4 521 271,00
Pozostałe przychody operacyjne	110 880,33	168 867,21
Pozostałe koszty operacyjne	118 655,83	52 251,35
Koszty działania banku	5 637 530,98	3 831 138,28
Wynagrodzenia	2 920 681,27	2 022 429,57
Ubezpieczenia i inne świadczenia	581 360,28	453 064,97
Inne	2 135 489,43	1 355 643,74
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	167 970,53	143 169,13
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 656 541,24	200 980,16
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 642 554,57	183 718,65
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	13 986,67	17 261,51
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	280 296,31	340 941,70
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	267 079,73	329 295,18
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	13 216,58	11 646,52
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 376 244,93	-139 961,54
Wynik działalności operacyjnej	2 570 255,63	803 540,99
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	2 570 255,63	803 540,99
Podatek dochodowy	705 445,00	100 654,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 864 810,63	702 886,99

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)	15 766 899,49	15 133 055,47
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 766 899,49	15 133 055,47
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	435 900,00	420 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-23 100,00	15 000,00
zwiększenia (z tytułu)	38 700,00	21 900,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	6 300,00	600,00
- wpłat nowych członków	32 400,00	21 300,00
zmniejszenia (z tytułu)	61 800,00	6 900,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie części udziałów przez członków	49 200,00	6 900,00
- śmierć członków	900,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	11 700,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	412 800,00	435 900,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 431 134,22	14 069 814,22

	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	564 800,00	361 320,00
zwiększenia (z tytułu)	564 800,00	361 320,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	563 000,00	360 000,00
– wpłat wpisowego	1 800,00	1 320,00
– 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	14 995 934,22	14 431 134,22
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 978,28	41 978,28
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	41 978,28	41 978,28
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	155 000,00	155 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	27 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	27 000,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	182 000,00	155 000,00
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	702 886,99	445 362,97
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	702 886,99	445 362,97
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	702 886,99	445 362,97
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-702 886,99	-445 362,97
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	702 886,99	445 362,97
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	563 000,00	360 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	22 886,99	19 358,90
- przekazanie zysku na nagrody za 2021 rok dla pracowników	90 000,00	66 004,07
- przekazanie zysku na Fundusz Ogólnego Ryzyka	27 000,00	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	1 864 810,63	702 886,99
Zysk netto	1 864 810,63	702 886,99
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 497 523,13	15 766 899,49
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 159 712,50	15 654 012,50

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	1 864 810,63	702 886,99
Korekty razem:	-4 316 851,42	-9 139 037,37
Amortyzacja	167 970,53	143 169,13
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 823 814,41	-1 187 350,46
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	635 017,02	-154 334,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	21 078 713,76	-25 688 721,72
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 419 777,67	30 009 084,74
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 388 462,36	-22 239 382,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	-5 881 247,10	10 206 875,98
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	664 811,97	-236 632,88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-328 360,13	121 596,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-617,37	-8 296,40
Inne korekty	139 359,00	-105 045,48
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 452 040,79	-8 436 150,38
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	6 381 014,41	12 766 050,46
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)	4 557 200,00	11 578 700,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	1 823 814,41	1 187 350,46
Wydatki	241 480,76	2 107 552,35
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 998 085,20
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	241 480,76	109 467,15
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	6 139 533,65	10 658 498,11
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	40 500,00	23 220,00
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	38 700,00	21 900,00
Inne wpływy finansowe	1 800,00	1 320,00
Wydatki	123 211,48	91 597,30
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 324,49	6 234,33
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	112 886,99	85 362,97
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	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
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-82 711,48	-68 377,30
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 604 781,38	2 153 970,43
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 604 781,38	2 153 970,43
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	7 062 244,13	4 908 273,70
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	10 667 025,51	7 062 244,13
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Inf_dod.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	2 570 255,63
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	281 064,32
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 344 642,35
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 429 140,91
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 827 543,29

	Rok bieżący
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 043 792,76
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	292 982,92
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 952 043,00
K. Podatek dochodowy	750 888,00