

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

2023-03-30

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Siedlcach

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

M.Siedlce

Gmina

M.Siedlce

Miejscowosc

Siedlce

Identyfikator podatkowy NIP

8210007975

Numer KRS

0000021437

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniem z 11 grudnia 2008 r. oraz Statutem, przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 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, 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. 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 pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie

świadczenia usług certyfikacyjnych. Bank nieodpłatnie przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

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

-

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

-

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 104/Z/21 z dnia 25.11.2021 r., uchwałą Rady Nadzorczej Nr VI/11/RN/21 z dnia 16.12.2021 r., zmienione aneksem przyjętym przez Zarząd w dniu 07.12.2022 r., i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą w dniu 29.12.2022 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W przypadku wyceny: a) kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, b) aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, c) należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym, d) przyjętych depozytów klientów Banku, e) naliczonych odsetek, dyskonta i premii, stosowane są uproszczenia odnośnie wyceny według zamortyzowanego kosztu. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawnie zaliczane do inwestycji - wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowości.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5

rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości sporządza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

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 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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe i wynik finansowy.

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 okresie 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

-

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

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

33 210,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego za 2022 r. był Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie w kwocie brutto zgodne z Umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi

4 225,05

Opis do kwoty pozostałych usług

Usługi świadczone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie dotyczyły organizowanych szkoleń (kwota brutto).

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	481 623 695,74	499 754 870,66	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 709 164,82	10 083 339,10	-
W rachunku bieżącym	8 709 164,82	10 083 339,10	-
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	67 761 883,78	46 802 938,95	-
W rachunku bieżącym	17 450 282,26	13 434 254,55	-
Terminowe	50 311 601,52	33 368 684,40	-
Należności od sektora niefinansowego	205 674 320,38	204 423 631,41	-
W rachunku bieżącym	28 853 981,35	25 694 560,78	-
Terminowe	176 820 339,03	178 729 070,63	-
Należności od sektora budżetowego	13 978 661,06	12 730 447,99	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	13 978 661,06	12 730 447,99	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	175 392 667,73	215 182 952,36	-
Banków	175 392 667,73	215 182 952,36	-
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	3 484 754,13	3 487 754,13	-
W instytucjach finansowych	3 425 406,25	3 428 406,25	-
W pozostałych jednostkach	59 347,88	59 347,88	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	38 907,53	56 836,62	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 516 329,61	5 275 537,60	-
Inne aktywa	769 121,70	670 085,23	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	769 121,70	670 085,23	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 291 127,21	1 041 347,27	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 249 641,00	999 603,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 486,21	41 744,27	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6 757,79	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	481 623 695,74	499 754 870,66	-
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	375 606 657,73	407 161 255,26	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	172 988 828,91	195 848 753,30	-
bieżące	99 641 301,62	103 754 796,99	-
terminowe	73 347 527,29	92 093 956,31	-
Pozostałe, w tym:	202 617 828,82	211 312 501,96	-
bieżące	197 344 567,05	203 238 417,59	-
terminowe	5 273 261,77	8 074 084,37	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 011 895,46	33 120 812,37	-
Bieżące	32 055 227,73	32 670 947,21	-
Terminowe	1 956 667,73	449 865,16	-
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	1 747 607,85	1 212 935,91	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	741 108,27	665 690,98	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	185 135,59	193 852,89	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	555 972,68	471 838,09	-
Rezerwy	4 909 961,99	3 863 733,63	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	379 661,00	239 332,00	-
Pozostałe rezerwy	4 530 300,99	3 624 401,63	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	693 500,00	946 700,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy	50 196 528,51	48 237 033,58	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	197 234,00	197 234,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 370 000,00	2 370 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 920 000,00	1 920 000,00	-
Pozostałe	450 000,00	450 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	6 155,62	-
Zysk (strata) netto	11 149 201,93	1 973 319,31	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	24,89	22,17	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	39 190 900,93	34 679 338,77	-
Zobowiązania udzielone:	39 190 900,93	34 679 338,77	-
finansowe	36 763 470,25	30 949 872,68	-
gwarancyjne	2 427 430,68	3 729 466,09	-
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	192 284 165,82	177 597 146,78	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	30 599 517,84	9 647 461,89	-
Od sektora finansowego	3 759 607,55	127 682,04	-
Od sektora niefinansowego	16 541 324,15	8 694 042,25	-
Od sektora budżetowego	1 015 860,15	154 005,51	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 282 725,99	671 732,09	-
Koszty odsetek	1 785 364,62	120 114,42	-
Od sektora finansowego	315,49	0,00	-
Od sektora niefinansowego	1 015 756,33	119 420,80	-
Od sektora budżetowego	769 292,80	693,62	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 814 153,22	9 527 347,47	-
Przychody z tytułu prowizji	3 900 624,68	3 593 398,66	-
Koszty prowizji	344 204,25	267 757,24	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 556 420,43	3 325 641,42	-
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	96 353,48	66 143,54	-
Wynik działalności bankowej	32 466 927,13	12 919 132,43	-
Pozostałe przychody operacyjne	578 768,25	670 969,89	-
Pozostałe koszty operacyjne	139 059,46	81 177,26	-
Koszty działania banku	15 164 684,27	9 392 217,78	-
Wynagrodzenia	8 088 978,92	5 676 090,60	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 476 698,78	1 252 151,54	-
Inne	4 599 006,57	2 463 975,64	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	367 797,34	285 546,52	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 721 420,98	2 668 467,61	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 721 420,98	2 668 467,61	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 570 645,60	1 521 647,16	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 570 645,60	1 521 647,16	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 150 775,38	1 146 820,45	-
Wynik działalności operacyjnej	14 223 378,93	2 684 340,31	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	14 223 378,93	2 684 340,31	-
Podatek dochodowy	3 074 177,00	711 021,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	11 149 201,93	1 973 319,31	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	53 730 442,51	46 086 060,35	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	53 730 442,51	46 086 060,35	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	946 700,00	578 500,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-253 200,00	368 200,00	-
zwiększenia (z tytułu)	13 400,00	428 600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-

- z dywidendy	642,21	0,00	-
- wpłat udziałów	5 500,00	4 400,00	-
- wpłat nowych członków	500,00	0,00	-
- kapitał (fundusz) podstawowy BS w Mrozach (Bank przyłączony)	0,00	424 200,00	-
- należne wpłaty na fundusz podstawowy	6 757,79	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	266 600,00	60 400,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 500,00	35 900,00	-
- śmierć członków	53 200,00	10 100,00	-
- rezygnacja z członkostwa	166 800,00	14 400,00	-
- skreślenie decyzją Rady Nadzorczej	41 100,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	693 500,00	946 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	48 237 033,58	41 709 287,45	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 959 494,93	6 527 746,13	-
zwiększenia (z tytułu)	1 959 494,93	6 527 746,13	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 953 319,31	1 269 785,29	-
- wpłat wpisowego	20,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	6 155,62	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
- kapitał (fundusz) zapasowy BS w Mrozach (Bank przyłączony)	0,00	5 257 960,84	-
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	50 196 528,51	48 237 033,58	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	197 234,00	178 487,61	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	18 746,39	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	20 522,39	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	9 347,88	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
- kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny BS w Mrozach (Bank przyłączony)	0,00	11 174,51	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 776,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	1 776,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	197 234,00	197 234,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 920 000,00	1 900 000,00	-

Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	20 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	20 000,00	-
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego BS w Mrozach (Bank przyłączony)	0,00	20 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 920 000,00	1 920 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	450 000,00	450 000,00	-
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	450 000,00	450 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 979 474,93	1 269 785,29	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 979 474,93	1 269 785,29	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 979 474,93	1 269 785,29	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 979 474,93	-1 263 629,67	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	6 155,62	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych BS w Mrozach (Bank przyłączony)	0,00	6 155,62	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 979 474,93	1 269 785,29	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 959 474,93	1 269 785,29	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz kulturalno-oświatowy	20 000,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	6 155,62	-
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	6 155,62	-
Wynik netto	11 149 201,93	1 973 319,31	-
Zysk netto	11 149 201,93	1 973 319,31	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	64 606 464,44	53 730 442,51	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu	64 557 267,44	53 710 442,51	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	11 149 201,93	1 979 474,93	-
Korekty razem:	-8 723 971,15	-20 382 180,57	-
Amortyzacja	367 797,34	377 493,77	-
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	-87 220,70	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	1 046 228,36	-47 566,49	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	39 790 284,63	-75 829 254,87	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 942 917,12	7 287 593,53	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 498 902,04	-10 025 927,42	-
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)	3 000,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-30 663 514,44	56 980 072,52	-
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	534 671,94	840 389,56	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-258 497,24	62 122,70	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	84 134,59	-54 045,29	-
Inne korekty	-99 036,47	26 941,42	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 425 230,78	-18 402 705,64	-
Wpływy	746 500,00	1 000 000,00	-
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)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	746 500,00	1 000 000,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	249 939,56	721 920,71	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach	0,00	0,00	-

zależnych			
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)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	249 939,56	721 920,71	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	496 560,44	278 079,29	-
Wpływy	6 662,21	4 400,00	-
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	6 000,00	4 400,00	-
Inne wpływy finansowe	662,21	0,00	-
Wydatki	286 600,00	60 400,00	-
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	266 600,00	60 400,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-279 937,79	-56 000,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 641 853,43	-18 180 626,35	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 641 853,43	-18 180 626,35	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	23 517 593,65	41 698 220,00	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	26 159 447,08	23 517 593,65	-
– 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.

Informacja_dodatkowa

Informacja_dodatkowa_31.12.2022.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

14 223 378,93

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 589 987,67

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

2 381 167,43

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

1 957 201,54

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

5 138 661,16

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

2 267 016,16

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

2 857 808,33

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

16 757 294,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

3 183 886,00