

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-05-19

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

Powiat: ostródzki

Gmina: Morąg

Miejscowość: Morąg

Identyfikator podatkowy NIP: 7440002998

Numer KRS: 0000121468

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie innych rachunków, 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, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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

-

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 rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 43/2017 z 27.12.2017r., z mocą obowiązywania od 01.01.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z 29 września 1994 roku o rachunkowości (dalej Ustawa) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie).

ustalenia wyniku finansowego

Na wykazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik na działalności operacyjnej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz 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, Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które są w postaci nieustrukturyzowanej.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba sporządzająca sprawozdanie oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

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. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia. 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 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

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

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.

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: 11200.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Bank podlega ustawowemu badaniu sprawozdania finansowego. Wynagrodzenie za badanie roczne wynosi 11.200,00 zł netto zgodnie z umową nr 29/21/IV/0/BSF/2 ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka z siedzibą w Warszawie.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: -

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: nie dotyczy

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	63 523 428,83	64 305 112,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 545 537,69	2 271 116,86
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	2 545 537,69	2 271 116,86
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	8 513 010,12	6 103 218,80
W rachunku bieżącym	286 289,79	182 753,79
Terminowe	8 226 720,33	5 920 465,01
Należności od sektora niefinansowego	16 706 349,40	18 129 796,58
W rachunku bieżącym	3 489 778,17	2 938 877,66
Terminowe	13 216 571,23	15 190 918,92
Należności od sektora budżetowego	644 438,07	699 029,90
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	644 438,07	699 029,90
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	32 889 838,28	35 170 910,19
Banków	14 688 240,00	14 775 743,36
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 201 598,28	20 395 166,83
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	993 807,00	993 807,00
W instytucjach finansowych	691 807,00	691 807,00
W pozostałych jednostkach	302 000,00	302 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 114,22	7 528,21
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	445 797,76	417 991,27
Inne aktywa	405 551,25	337 347,22
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	405 551,25	337 347,22
Rozliczenia międzyokresowe	374 985,04	174 366,22
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 221,00	112 235,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 764,04	62 131,22
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	63 523 428,83	64 305 112,25
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 457,05	4 185,66
W rachunku bieżącym	3 457,05	4 185,66
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	42 417 946,42	39 452 209,53
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	24 536 120,17	23 755 810,68
bieżące	14 849 368,40	15 030 108,68
terminowe	9 686 751,77	8 725 702,00
Pozostałe, w tym:	17 881 826,25	15 696 398,85

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
bieżące	17 871 826,25	15 488 687,25
terminowe	10 000,00	207 711,60
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 967 904,53	15 378 194,58
Bieżące	12 967 904,53	15 378 194,58
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	130 737,08	94 316,45
Koszty i przychody rozliczane w czasie	95 511,48	107 657,40
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	95 511,48	107 657,40
Rezerwy	64 981,57	84 121,95
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	53 183,00	71 403,00
Pozostałe rezerwy	11 798,57	12 718,95
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	89 000,00	89 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 500 495,32	9 371 529,12
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 694 262,56	-723 354,96
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 286,32	318 286,32
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	114 169,86	114 169,86
Pozostałe	204 116,46	204 116,46
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	629 371,62	128 966,20
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	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
Współczynnik wypłacalności	30,56	34,91

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	2 045 314,56	3 449 174,97
Zobowiązania udzielone:	2 045 314,56	3 449 174,97
finansowe	1 680 164,66	3 058 809,57
gwarancyjne	365 149,90	390 365,40
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	21 278 956,75	21 264 711,89

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	3 976 125,39	1 272 317,69
Od sektora finansowego	401 166,52	11 952,03
Od sektora niefinansowego	2 071 634,18	1 026 993,17
Od sektora budżetowego	121 093,94	12 187,22
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 382 230,75	221 185,27
Koszty odsetek	183 839,85	34 626,26
Od sektora finansowego	362,19	0,00
Od sektora niefinansowego	140 213,09	4 898,10

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora budżetowego	43 264,57	29 728,16
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 792 285,54	1 237 691,43
Przychody z tytułu prowizji	970 560,92	910 232,19
Koszty prowizji	78 968,32	65 650,04
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	891 592,60	844 582,15
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	-909,55
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	-909,55
Wynik operacji finansowych	1 522,05	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 522,05	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	4 685 400,19	2 081 364,03
Pozostałe przychody operacyjne	19 053,15	15 448,31
Pozostałe koszty operacyjne	8 590,30	1 733,77
Koszty działania banku	2 182 134,06	1 714 062,93
Wynagrodzenia	1 147 891,27	1 012 119,87
Ubezpieczenia i inne świadczenia	254 068,03	226 252,36
Inne	780 174,76	475 690,70
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	69 562,05	45 132,98
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 750 461,45	708 959,09
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 750 461,45	708 959,09
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	168 013,14	591 834,63

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	168 013,14	591 834,63
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 582 448,31	117 124,46
Wynik działalności operacyjnej	861 718,62	218 758,20
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	861 718,62	218 758,20
Podatek dochodowy	232 347,00	89 792,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	629 371,62	128 966,20

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)	9 184 426,68	9 795 860,48
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 184 426,68	9 795 860,48
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	89 000,00	90 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-1 000,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 000,00
- umorzenia akcji	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
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	1 000,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	89 000,00	89 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 371 529,12	9 249 811,78
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	128 966,20	121 717,34
zwiększenia (z tytułu)	128 966,20	121 717,34
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	128 966,20	121 717,34
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- 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	9 500 495,32	9 371 529,12
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-723 354,96	26 385,04
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 970 907,60	-749 740,00
zwiększenie (z tytułu)	267 953,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	267 953,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 238 860,60	749 740,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 238 860,60	749 740,00

	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	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 694 262,56	-723 354,96
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	114 169,86	114 169,86
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	114 169,86	114 169,86
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	204 116,46	204 116,46
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	204 116,46	204 116,46
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	128 966,20	121 717,34
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	128 966,20	121 717,34
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	128 966,20	121 717,34
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-128 966,20	-121 717,34
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	128 966,20	121 717,34
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	128 966,20	121 717,34
- 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
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata z lat ubiegłych na 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	629 371,62	128 966,20
Zysk netto	629 371,62	128 966,20
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 842 890,70	9 184 426,68
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 842 890,70	9 184 426,68

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	629 371,62	128 966,20
Korekty razem:	1 813 447,36	729 705,44
Amortyzacja	69 562,05	45 132,98
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-19 140,38	1 212,90
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 281 071,91	-11 178 493,36

	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 od sektora finansowego	-2 306 255,32	3 949 236,56
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 478 039,01	2 051 884,97
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	-728,61	2 922,06
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	555 446,84	5 876 662,36
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	36 420,63	33 250,48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-200 618,82	14 431,48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 145,92	406,91
Inne korekty	-68 204,03	-66 941,90
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 442 818,98	858 671,64
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	93 954,55	112 039,35
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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 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	93 954,55	112 039,35
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-93 954,55	-112 039,35
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	1 970 907,60	750 740,00
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	0,00	1 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	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 akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	1 970 907,60	749 740,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 970 907,60	-750 740,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	377 956,83	-4 107,71
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	377 956,83	-4 107,71
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	2 453 870,65	2 457 978,36
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 831 827,48	2 453 870,65
- 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.

Opis

Informacja Dodatkowa 2022

Załączony plik

Informacja_dodatkowa1.2.0_2022-sig-sig-sig.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	861 718,62
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:	450 727,90
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 189,22

	Rok bieżący
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:	1 848 039,51
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 262 219,00
K. Podatek dochodowy	203 600,00