

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: 2023-02-27

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Iłowie

Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: sochaczewski

Gmina: Iłów

Miejscowość: Iłów

Identyfikator podatkowy NIP: 9710318590

Numer KRS: 0000174517

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:
Nie dotyczy

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2022-01-01

Do: 2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: Nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie w dającej się przewidzieć przyszłości prowadzić działalność w nie zmniejszonym istotnie zakresie.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności:

Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności banku w okresie co najmniej 1 roku.

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :
Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnątrz instrukcją "Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Iłowie"

ustalenia wyniku finansowego: Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdawczość finansowa obejmuje ogół sprawozdań finansowych, które bank sporządza w określonych terminach według ustalonych wzorów i zasad. Obowiązki w tym zakresie określają obowiązujące przepisy. Sprawozdawczość finansowa banku, tworzy uporządkowany zbiór sprawozdań zawierających informacje o działalności banku, sytuacji finansowej i jego wynikach.

pozostałe:

W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady: Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

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 2022r. nie dokonano zmian zasad rachunkowości.

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

Nie nastąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego sprawozdania

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie wystąpiły błędy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

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

Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2022 nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową banku.

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

Nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych które miały wpływ na sprawozdanie 2022 roku

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: 24600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	113 077 510.81	112 479 438.72
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 267 927.46	2 413 881.88
W rachunku bieżącym	2 267 927.46	2 413 881.88
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	68 931 159.63	66 372 110.59
W rachunku bieżącym	6 355 083.70	4 799 153.74
Terminowe	62 576 075.93	61 572 956.85
Należności od sektora niefinansowego	18 527 088.19	22 218 962.71
W rachunku bieżącym	1 693 823.84	2 574 618.95
Terminowe	16 833 264.35	19 644 343.76
Należności od sektora budżetowego	11 052 365.60	9 631 711.14
W rachunku bieżącym	3 442.60	38.25
Terminowe	11 048 923.00	9 631 672.89
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	10 553 615.59	10 452 944.41
Banków	5 465 383.81	5 359 735.78
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	5 088 231.78	5 093 208.63
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	1 008 688.00	908 688.00
W instytucjach finansowych	1 007 688.00	907 688.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
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	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 353.17	13 090.17
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	418 265.33	277 822.80
Inne aktywa	201 556.84	126 379.02
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	201 556.84	126 379.02
Rozliczenia międzyokresowe	97 491.00	63 848.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	88 744.00	57 640.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 747.00	6 208.00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	113 077 510.81	112 479 438.72
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	94 222 797.60	92 693 749.98
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	93 968 235.33	92 451 684.00
bieżące	57 889 918.50	58 495 921.47
terminowe	36 078 316.83	33 955 762.53
Pozostałe, w tym:	254 562.27	242 065.98
bieżące	234 329.69	222 002.33
terminowe	20 232.58	20 063.65
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 880 059.98	8 232 558.04
Bieżące	5 880 059.98	4 221 145.05
Terminowe	0.00	4 011 412.99
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	60 628.17	34 954.48
Koszty i przychody rozliczane w czasie	76 178.76	37 745.92
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	46 679.46	9 346.13
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	29 499.30	28 399.79
Rezerwy	501 315.51	358 547.32
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 234.00	17 618.00
Pozostałe rezerwy	457 081.51	340 929.32

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	202 000.00	203 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 929 795.98	10 556 359.90
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 204 734.81	362 323.08
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	40.92	40.92

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	13 085 460.81	12 330 930.79
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 621 224.06	1 954 615.36
Zobowiązania udzielone:	2 621 224.06	1 954 615.36
finansowe	2 621 224.06	1 954 615.36
gwarancyjne	0.00	0.00
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	10 464 236.75	10 376 315.43

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	5 352 462.85	1 442 833.70
Od sektora finansowego	3 106 869.82	205 488.33
Od sektora niefinansowego	1 463 307.26	1 191 268.01
Od sektora budżetowego	591 593.25	46 077.36
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	190 692.52	0.00
Koszty odsetek	514 296.80	22 109.84
Od sektora finansowego	5 334.37	0.00
Od sektora niefinansowego	505 005.99	22 098.85
Od sektora budżetowego	3 956.44	10.99
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 838 166.05	1 420 723.86
Przychody z tytułu prowizji	633 540.12	628 346.22
Koszty prowizji	120 059.10	109 778.07
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	513 481.02	518 568.15
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	142 506.82
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	142 506.82
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	5 351 647.07	2 081 798.83
Pozostałe przychody operacyjne	28 036.54	97 263.79
Pozostałe koszty operacyjne	165 180.85	175 422.82
Koszty działania banku	2 617 795.89	1 545 378.21
Wynagrodzenia	1 165 592.81	939 653.90
Ubezpieczenia i inne świadczenia	208 759.80	168 576.63
Inne	1 243 443.28	437 147.68
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	53 744.74	31 963.49
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 249 454.69	97 042.96
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 249 454.69	97 042.96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	144 960.37	74 559.94
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	144 960.37	74 559.94
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-1 104 494.32	-22 483.02
Wynik działalności operacyjnej	1 438 467.81	403 815.08
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	1 438 467.81	403 815.08
Podatek dochodowy	233 733.00	41 492.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 204 734.81	362 323.08

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)	11 121 882.98	10 760 739.90
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 121 882.98	10 760 739.90
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	203 200.00	204 400.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200.00	-1 200.00
zwiększenia (z tytułu)	1 600.00	800.00
– emisji akcji	1 600.00	800.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 800.00	2 000.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	2 800.00	2 000.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	202 000.00	203 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 556 359.90	10 206 747.04
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	373 436.08	349 612.86
zwiększenia (z tytułu)	373 436.08	349 612.86
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	362 323.08	349 592.86
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	0.00
- (inne)	11 093.00	0.00
- wpłaty wpisowego	20.00	20.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 929 795.98	10 556 359.90
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	362 323.08	349 592.86
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	362 323.08	349 592.86
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	362 323.08	349 592.86
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 362 323.08	- 349 592.86
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	362 323.08	349 592.86
- odpis na kapitał zapasowy(fundusz zasobowy)	362 323.08	349 592.86
-dywidendy	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- pokrycie z funduszy własnych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	1 204 734.81	362 323.08
Zysk netto	1 204 734.81	362 323.08
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 336 530.79	11 121 882.98
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 336 530.79	11 121 882.98

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	1 204 734.81	362 323.08
Korekty razem:	495 778.00	-4 025 788.30
Amortyzacja	53 744.74	31 963.49
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	142 768.19	10 137.69
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 100 671.18	-10 151 494.55
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 003 119.08	1 934 044.26
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 196 042.24	-4 883 481.24
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	- 823 450.44	9 278 883.78
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	25 673.69	- 255 215.94
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 690.33	7 917.13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 099.51	1 457.08
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 700 512.81	-3 663 465.22
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	300 450.27	65 712.27

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)	100 000.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	200 450.27	65 712.27
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 300 450.27	-65 712.27
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	12 713.00	820.00
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	1 620.00	820.00
Inne wpływy finansowe	11 093.00	0.00
Wydatki	2 800.00	2 000.00
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 800.00	2 000.00
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	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	9 913.00	-1 180.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 409 975.54	-3 730 357.49
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 409 975.54	-3 730 357.49
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	7 213 035.62	10 943 393.11
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 623 011.16	7 213 035.62
– 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

Załączony plik

Informacjadodatkowadobilansuza2022r.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 438 467.81
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:	978 648.92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	480 013.45
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 uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 714 272.10
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	7 204.30
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 646 900.14
K. Podatek dochodowy	238 221.00