

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: 2023-05-12

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Spółdzielczy Bank Rozwoju

Siedziba

Województwo: PODLASKIE

Powiat: wysokomazowiecki

Gmina: Szepietowo

Miejscowość: Szepietowo

Identyfikator podatkowy NIP: 7220002565

Numer KRS: 0000108786

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

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

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:

Tak

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

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

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):

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione wg następujących zasad: -udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne - wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP w części dotyczącej prow., powiększone o naliczone ods. oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z Rozp.MF z dn. 16.12.2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków -aktywa fin.dostępne do sprzedaży - wg wart. godziwej ze skutkami jej zmian odnoszonymi na kap. z aktualizacji wyceny -akcje nie notowane na giełdzie,dla których nie istnieje aktywny rynek-wg ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tyt. utraty wartości, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest, jako trwałe aktywa fin. - akt. fin. utrzymywane do terminu zapadalnościwg cen nabycia skorygowane o należne ods., dyskonto i premię z uwzględnieniem odpisów z tyt. rezerw celowych oraz odpisów z tyt. trwałej utraty wartości, różnica z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów i kosztów fin. -udziały w pozostałych jednostkach - wg ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tyt. utraty wartości -reczowe aktywa trwałe oraz WNiP-wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne -zobowiązania-wg wart.wymagalnej zapł. -zobowiązania fin., które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zob.fin. wycenianych w wart. godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP -fundusze własne-wg wart. nominalnej -różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywa i pasywa bilansowe w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany -rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są metodą aktuarialną -do przych.ods.zalicza się: -otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy -nie otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy, w tym dyskonto -otrzymane w poprzednim okresie sprawozdawczym odsetki, w tym dyskonto, przypadające za bieżący okres sprawozdawczy -do kosztów ods.zalicza się wymagalne i niewymagalne ods. od zob. banku przypadające za bieżący okres sprawozdawczy -rozl. prow. od udzielonych kredytów rozl. metodą ESP(wycena należności i zobowiązań wg zamortyzowanego kosztu) Prow. od transakcji bankowych rozl. są metodą memoriałową do przychodów i odpowiednio kosztów prow., za wyjątkiem prow.rozl.do przychodów i odpowiednio kosztów ods. od udzielonych kredytów rozl. wg zamortyzowanego kosztu Zasady spisania należności: Bank dokonuje spisania aktywów z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonej na nie rezerwy i przenosi do ewidencji pozabilansowej wraz z odpowiadającą jej rezerwą celową, do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku należności spełniających łącznie poniższe warunki: -należności nie są przedawnione -należności są zakwalifikowane do kategorii utraconeprzez okres,co najmniej jednego roku -należności są objęte rezerwą w kwocie równej podstawie tworzenia rezerwy - podstawa tworzenia rezerwy nie jest obniżona o wartość zabezpieczeń należności z powodu braku takich bądź z powodu stwierdzenia przez Bank,że wartość sprzedaży netto tych zabezpieczeń należności stanowi wartość zerową -Bank nadal ma prawo do dochodzenia należności Dec. o spisaniu należności w ciężar utworzonych rezerw podejmuje Zarząd Banku

ustalenia wyniku finansowego:

Bank na dzień bilansowy dokonuje wyceny papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Ustalanie wartości godziwej aktywów finansowych na dzień zawarcia kontraktu odbywa się wg ceny nabycia tj. w wartości poniesionych wydatków a zobowiązań finansowych w wartości uzyskanej kwoty. - instrumenty kapitałowe wyemitowane przez inne jednostki wyceniane są według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - obligacje skarbowe Bank wycenia wg notowań GPW z ostatniego dnia notowań/wyceny na dzień bilansowy, - obligacje korporacyjne wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, - certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa wyceniane są w wartości godziwej wg wycen tych instrumentów dokonanych przez TFI z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, - zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

pozostałe: 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 2022r. Bank nie dokonał 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:

W roku 2022 nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie wystąpił

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

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

Nie wystąpiły

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: 45000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego 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: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: brak

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	701 702 583.61	691 753 949.16
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 056 773.04	6 929 209.40
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	5 056 773.04	6 929 209.40
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	94 624 909.88	74 854 163.04
W rachunku bieżącym	75 835 696.67	71 605 913.88
Terminowe	18 789 213.21	3 248 249.16
Należności od sektora niefinansowego	483 324 367.59	466 700 903.49
W rachunku bieżącym	11 393 614.70	14 636 041.17
Terminowe	471 930 752.89	452 064 862.32
Należności od sektora budżetowego	23 557 210.70	25 469 665.39
W rachunku bieżącym	464 337.35	375 965.05
Terminowe	23 092 873.35	25 093 700.34
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	70 022 615.96	89 308 909.12
Banków	41 897 574.46	61 422 676.37
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 125 041.50	27 886 232.75
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	6 367 658.00	6 367 658.00
W instytucjach finansowych	6 367 658.00	6 367 658.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 860 694.09	6 846 476.86

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	216 470.17	68 974.63
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 846 393.41	8 171 834.38
Inne aktywa	868 130.42	737 376.55
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	868 130.42	737 376.55
Rozliczenia międzyokresowe	3 936 288.05	6 291 960.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 864 667.00	6 244 480.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 621.05	47 480.00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	21 072.30	6 818.30
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	701 702 583.61	691 753 949.16
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	199 020.05	879 188.97
W rachunku bieżącym	157 920.05	700 997.06
Terminowe	41 100.00	178 191.91
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	600 181 522.41	596 210 050.27
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	272 141 906.29	269 859 160.61
bieżące	93 776 496.98	127 669 510.29
terminowe	178 365 409.31	142 189 650.32
Pozostałe, w tym:	328 039 616.12	326 350 889.66
bieżące	239 152 474.92	300 708 792.18
terminowe	88 887 141.20	25 642 097.48
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 044 638.77	28 556 653.42
Bieżące	10 633 452.82	20 092 943.52
Terminowe	6 411 185.95	8 463 709.90
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	600 000.00	600 000.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 540 766.59	2 358 684.41
Koszty i przychody rozliczane w czasie	317 053.65	342 276.15
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	317 053.65	342 276.15
Rezerwy	1 364 400.75	1 038 839.52
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	501 048.00	198 940.00
Pozostałe rezerwy	863 352.75	839 899.52

Zobowiązania podporządkowane	19 000 000.00	19 000 000.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	6 180 840.00	6 147 090.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	37 333 437.50	32 019 442.12
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 887 290.61	-1 433 122.02
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822.61	722 822.61
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822.61	722 822.61
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	16 105 371.89	5 312 023.71
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	16.25	13.97

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	399 079 291.56	417 654 949.78
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	66 384 437.45	92 775 619.44
Zobowiązania udzielone:	47 962 699.25	75 324 364.86
finansowe	42 574 765.41	69 043 967.01
gwarancyjne	5 387 933.84	6 280 397.85
Zobowiązania otrzymane:	18 421 738.20	17 451 254.58
finansowe	18 400 000.00	17 429 516.38
gwarancyjne	21 738.20	21 738.20
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	332 694 854.11	324 879 330.34

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	47 533 633.51	17 651 422.68
Od sektora finansowego	5 716 557.89	145 098.48
Od sektora niefinansowego	37 035 517.89	16 456 709.88
Od sektora budżetowego	2 089 234.34	350 579.65
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 692 323.39	699 034.67
Koszty odsetek	8 794 611.71	563 784.94
Od sektora finansowego	1 182 666.87	399 789.19
Od sektora niefinansowego	6 470 614.00	161 687.31
Od sektora budżetowego	1 141 330.84	2 308.44
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	38 739 021.80	17 087 637.74
Przychody z tytułu prowizji	4 970 989.34	5 024 276.28
Koszty prowizji	509 288.44	569 135.01
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 461 700.90	4 455 141.27
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	330 894.47	196 187.53
Wynik działalności bankowej	43 531 617.17	21 738 966.54
Pozostałe przychody operacyjne	3 820 559.22	3 805 827.38
Pozostałe koszty operacyjne	234 976.49	484 595.20
Koszty działania banku	15 852 381.12	14 081 965.88
Wynagrodzenia	8 172 832.50	7 736 075.78
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 891 110.27	1 733 237.54
Inne	5 788 438.35	4 612 652.56
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	705 372.70	689 519.54
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 354 178.60	6 929 041.93
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 176 739.60	6 929 041.93
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 177 439.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 923 977.41	4 391 033.34
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 773 977.41	4 391 033.34
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	150 000.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	10 430 201.19	2 538 008.59
Wynik działalności operacyjnej	20 129 244.89	7 750 704.71
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	20 129 244.89	7 750 704.71
Podatek dochodowy	4 023 873.00	2 438 681.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	16 105 371.89	5 312 023.71

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)	42 768 256.42	38 333 248.39
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 768 256.42	38 333 248.39
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 147 090.00	5 790 200.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	33 750.00	356 890.00
zwiększenia (z tytułu)	35 370.00	357 970.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	35 370.00	28 762.00
- wpłat nowych członków	0.00	154 440.00
- (inne)	0.00	174 768.00
zmniejszenia (z tytułu)	1 620.00	1 080.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	1 080.00
- śmierć członków	1 620.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 180 840.00	6 147 090.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 019 442.12	28 555 760.96
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 313 995.38	3 463 681.16
zwiększenia (z tytułu)	5 314 473.71	3 463 681.16
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	5 312 023.71	3 458 349.32
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	2 450.00	4 550.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	781.84
zmniejszenia (z tytułu)	478.33	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	478.33	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 333 437.50	32 019 442.12
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 433 122.02	- 410 384.50
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	545 831.41	-1 022 737.52

zwiększenie (z tytułu)	1 207 522.23	90 683.30
- (inne)	1 207 522.23	90 683.30
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	661 690.82	1 113 420.82
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	661 690.82	1 113 420.82
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 887 290.61	-1 433 122.02
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	722 822.61	722 822.61
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	722 822.61	722 822.61
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	0.00	151 620.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	216 500.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	216 500.00
Zmiana zysku z lat ubiegłych	0.00	- 216 500.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	216 500.00
- (inne)	0.00	216 500.00
- (inne)	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	-64 880.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	-64 880.00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	-64 880.00
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	64 880.00
- (inne)	0.00	64 880.00
- (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	16 105 371.89	5 312 023.71
Zysk netto	16 105 371.89	5 312 023.71
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	59 455 181.39	42 768 256.42
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	59 455 181.39	42 768 256.42

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	16 105 371.89	5 312 023.71
Korekty razem:	-13 330 134.77	2 425 457.56
Amortyzacja	705 372.70	689 519.54
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 112 699.97	- 285 385.09
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	16 052.99	25 213.76
Zmiana stanu rezerw	341 427.23	-62 749.56
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	18 768 503.34	52 711 582.71
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 540 964.05	24 738 182.44
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 711 009.41	-50 245 144.31
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)	2 177 439.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 680 168.92	- 465 850.56
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 540 542.51	-20 148 110.95
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	-7 360 031.67
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 182 082.18	- 740 503.23
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 211 770.95	2 459 737.72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-25 222.50	-24 483.98
Inne korekty	- 122 175.80	1 133 480.74
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 775 237.12	7 737 481.27
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	1 281 505.21	902 570.46
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)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	471.65	563 607.98
Inne wpływy inwestycyjne	1 281 033.56	338 962.48
Wydatki	567 262.31	348 894.27

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)	0.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	567 262.31	348 894.27
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	714 242.90	553 676.19
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	37 820.00	187 752.00
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	35 370.00	183 202.00
Inne wpływy finansowe	2 450.00	4 550.00
Wydatki	1 169 953.59	259 785.68
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	1 620.00	42 029.85
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	1 168 333.59	217 755.83
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 132 133.59	-72 033.68
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 357 346.43	8 219 123.78
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 357 346.43	8 219 123.78
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	78 535 123.28	70 315 999.50
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	80 892 469.71	78 535 123.28
– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 184.82	3 303.98

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

SBRInformacjadodatkozawa2022rok.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	20 129 244.89
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:	-5 434 250.63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0.00
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:	-7 975 938.02
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:	-14 920 805.79
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-13 350.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 736 776.00
K. Podatek dochodowy	1 469 987.00