

# 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

2023-03-15

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 WĄSEWIE

Wojewodztwo

MAZOWIECKIE

Powiat

OSTROWSKI

Gmina

WĄSEWO

Miejscowosc

WĄSEWO

Identyfikator podatkowy NIP

7590002008

Numer KRS

0000108612

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i weksłowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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

-

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

BANK NIE JEST PO POŁĄCZENIU ANI PRZED POŁĄCZENIEM

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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. -Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; - aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; -zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

## **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

### **pozostałe**

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

**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 istotnych zmian zasad (polityki) 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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

### **Informacje o błędach i korektach**

#### **Rodzaj popełnionego błędu**

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

W 2022 roku w wyniku korekty deklaracji podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2018-2019 Bank posiada nadpłatę w podatku w wysokości 207 062 zł. stanowiącą zysk z 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**

15 300,00

#### **Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Badanie sprawozdania finansowego za 2022 rok, zgodnie z zawartą umową Nr 25/21/IV/0/BSF/2 z dnia 25.10.2021r. przeprowadził Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyżej wymieniona kwota stanowi wartość netto.

#### **Inne usługi poświadczające**

0,00

#### **Informacja o innych usługach poświadczających**

Nie wystąpiły.

#### **usługi doradztwa podatkowego**

0,00

#### **Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

Nie wystąpiły.

**pozostałe usługi**

1 248,92

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Powyższa kwota dotyczy szkoleń.

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji 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	148 974 005,13	131 002 373,53	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 132 277,96	4 587 493,96	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	4 132 277,96	4 587 493,96	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	15 425 458,91	9 803 373,27	-
W rachunku bieżącym	2 347 368,38	705 565,00	-
Terminowe	13 078 090,53	9 097 808,27	-
Należności od sektora niefinansowego	82 742 056,66	81 983 341,67	-
W rachunku bieżącym	9 368 493,66	9 662 686,52	-
Terminowe	73 373 563,00	72 320 655,15	-
Należności od sektora budżetowego	2 506 526,16	2 590 708,99	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	2 506 526,16	2 590 708,99	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	41 276 722,61	29 790 588,98	-
Banków	30 624 596,91	19 090 990,81	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 652 125,70	10 699 598,17	-
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	1 019 692,96	1 019 692,96	-
W instytucjach finansowych	1 019 692,96	1 019 692,96	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	608 164,05	643 098,56	-
Inne aktywa	404 458,72	358 535,28	-
Przejęte aktywa – do zbycia	220 633,34	175 566,67	-
Pozostałe	183 825,38	182 968,61	-
Rozliczenia międzyokresowe	858 647,10	225 539,86	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	840 503,00	209 884,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 144,10	15 655,86	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>148 974 005,13</b>	<b>131 002 373,53</b>	<b>-</b>
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	121 938 402,27	108 484 884,69	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	82 966 196,86	77 612 080,82	-
bieżące	28 136 462,91	31 093 328,85	-
terminowe	54 829 733,95	46 518 751,97	-
Pozostałe, w tym:	38 972 205,41	30 872 803,87	-
bieżące	30 808 503,98	24 957 887,24	-
terminowe	8 163 701,43	5 914 916,63	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 383 448,49	6 884 767,20	-
Bieżące	3 172 251,43	6 764 890,08	-
Terminowe	2 211 197,06	119 877,12	-
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	1 263 914,64	209 276,43	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	156 671,23	129 710,12	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	295,20	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	156 671,23	129 414,92	-
Rezerwy	2 139 686,99	867 357,94	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 690,00	13 363,00	-
Pozostałe rezerwy	2 072 996,99	853 994,94	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	695 520,00	656 000,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy	13 379 240,15	12 135 384,87	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-206 420,77	-22 771,98	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	325 568,53	325 568,53	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000,00	190 000,00	-
Pozostałe	135 568,53	135 568,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	207 062,00	243 089,00	-
Zysk (strata) netto	3 690 911,60	1 089 106,73	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,39	16,14	-

## 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	11 364 405,62	11 388 946,94	-
Zobowiązania udzielone:	9 264 405,62	9 388 946,94	-
finansowe	8 064 313,80	9 288 946,94	-
gwarancyjne	1 200 091,82	100 000,00	-
Zobowiązania otrzymane:	2 100 000,00	2 000 000,00	-
finansowe	2 100 000,00	2 000 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	90 040 704,66	91 087 141,87	-

## 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	9 855 739,39	4 614 541,63	-
Od sektora finansowego	672 007,66	26 514,18	-
Od sektora niefinansowego	7 069 393,25	4 392 822,10	-
Od sektora budżetowego	305 686,81	16 091,15	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 808 651,67	179 114,20	-
Koszty odsetek	1 992 483,35	327 539,31	-
Od sektora finansowego	1 497,95	176,21	-
Od sektora niefinansowego	1 973 483,47	320 009,45	-
Od sektora budżetowego	17 501,93	7 353,65	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 863 256,04	4 287 002,32	-
Przychody z tytułu prowizji	1 270 824,44	1 054 475,38	-
Koszty prowizji	114 528,25	102 293,75	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 156 296,19	952 181,63	-
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	-20 448,81	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-20 448,81	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	46 641,73	41 537,13	-
Wynik działalności bankowej	9 045 745,15	5 280 721,08	-
Pozostałe przychody operacyjne	24 654,66	102 823,06	-
Pozostałe koszty operacyjne	55 440,88	31 729,80	-
Koszty działania banku	3 687 795,75	3 052 015,99	-
Wynagrodzenia	2 007 713,04	1 960 407,96	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	367 945,54	324 435,44	-
Inne	1 312 137,17	767 172,59	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	168 062,73	119 137,48	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 768 382,05	1 123 434,68	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 768 382,05	1 123 434,68	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	896 374,20	425 540,54	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	896 374,20	425 540,54	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	872 007,85	697 894,14	-
Wynik działalności operacyjnej	4 287 092,60	1 482 766,73	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	4 287 092,60	1 482 766,73	-
Podatek dochodowy	596 181,00	393 660,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 690 911,60	1 089 106,73	-

## 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)	14 426 377,15	13 248 453,93	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	14 426 377,15	13 248 453,93	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	656 000,00	633 460,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	39 520,00	22 540,00	-
zwiększenia (z tytułu)	48 760,00	33 340,00	-

- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	32 800,00	33 340,00	-
- wpłat udziałów	760,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	15 200,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	9 240,00	10 800,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	3 360,00	2 800,00	-
- rezygnacja z członkostwa	5 880,00	8 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	695 520,00	656 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 135 384,87	11 429 626,87	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 243 855,28	705 758,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 243 855,28	705 758,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 000 000,00	576 100,00	-
- wpłat wpisowego	500,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	243 089,00	129 658,00	-
- pozostałe zwiększenia	266,28	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 379 240,15	12 135 384,87	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-22 771,98	90 085,21	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-183 648,79	-112 857,19	-
zwiększenie (z tytułu)	289 891,22	220 224,96	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	221 057,22	164 141,96	-
- podatek odroczony dot. wyceny	68 834,00	56 083,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	473 540,01	333 082,15	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	266,28	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	459 427,73	291 499,15	-
- podatek odroczony dot. wyceny	13 846,00	41 583,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-206 420,77	-22 771,98	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190 000,00	190 000,00	-
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	190 000,00	190 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	135 568,53	135 568,53	-
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	135 568,53	135 568,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 332 195,73	769 713,32	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 332 195,73	769 713,32	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 332 195,73	769 713,32	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 125 133,73	-526 624,32	-
zwiększenie (z tytułu)	207 062,00	243 089,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	207 062,00	243 089,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 332 195,73	769 713,32	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 243 089,00	705 758,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	41 675,00	47 581,05	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu oraz organizację jubileuszu	36 931,73	8 674,27	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	10 500,00	7 700,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	207 062,00	243 089,00	-
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	-
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	207 062,00	243 089,00	-
Wynik netto	3 690 911,60	1 089 106,73	-
Zysk netto	3 690 911,60	1 089 106,73	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 091 881,51	14 426 377,15	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 091 881,51	14 426 377,15	-

## 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	3 690 911,60	1 089 106,73	-
Korekty razem:	-4 110 919,01	-244 886,81	-
Amortyzacja	168 062,73	119 137,48	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-46 641,73	-41 537,13	-

Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 725 520,23	-149 196,69	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	7 031,71	175,60	-
Zmiana stanu rezerw	1 272 329,05	340 892,77	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 486 133,63	-14 307 692,72	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 980 282,26	19 096 708,00	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-674 532,16	-11 410 980,56	-
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	11 952 198,87	6 181 364,64	-
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	1 054 638,21	-170 688,27	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-633 402,44	141 310,67	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	27 256,31	-34 322,27	-
Inne korekty	-45 923,44	-10 058,33	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-420 007,41	844 219,92	-
<b>Wpływy</b>	<b>1 725 520,23</b>	<b>149 196,69</b>	<b>-</b>
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	1 725 520,23	149 196,69	-
<b>Wydatki</b>	<b>140 159,93</b>	<b>463 540,85</b>	<b>-</b>
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	140 159,93	463 540,85	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 585 360,30	-314 344,16	-
<b>Wpływy</b>	<b>302 963,73</b>	<b>317 966,13</b>	<b>-</b>

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	48 760,00	33 340,00	-
Inne wpływy finansowe	254 203,73	284 626,13	-
<b>Wydatki</b>	<b>281 729,24</b>	<b>187 612,51</b>	<b>-</b>
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	50 915,00	58 381,05	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	47 431,73	16 374,27	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	183 382,51	112 857,19	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	21 234,49	130 353,62	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 186 587,38	660 229,38	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 186 587,38	660 229,38	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	5 293 058,96	4 632 829,58	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	6 479 646,34	5 293 058,96	-
– 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.

Wprowadzenie

**Informacja dodatkowa do SF**

Info\_dod\_do\_SF\_za\_2022.pdf

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

**A. Zysk (strata) brutto za dany rok**

**Rok bieżący**

4 287 092,60

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

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

1 064 044,10

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

**Rok bieżący**

147 751,61

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

**Rok bieżący**

48 653,73

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

**Rok bieżący**

2 861 335,35

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

**Rok bieżący**

361 357,34

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

-32 669,06

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

5 886 763,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

1 118 485,00