

# 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

2023-06-22

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 Sędziszowie Młp.

Wojewodztwo

podkarpackie

Powiat

ropczycko-sędziszowski

Gmina

Sędziszów Małopolski

Miejscowosc

Sędziszów Małopolski

Identyfikator podatkowy NIP

8180002334

Numer KRS

0000082616

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, 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, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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 zamierza się łączyć z innym Bankiem

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),

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 UDTZ Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe DDS Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu; naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); Aktywa dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; - rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (naliczane metodą liniową dla śr.trw. o wartości początkowej powyżej 3500,00 zł, pozostałe jednorazowo w momencie przyjęcia do użytkowania), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (naliczane metodą liniową dla WNiP o wartości początkowej powyżej 3500,00 zł), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - nieruchomości zaliczane do inwestycji według zasad stosowanych do środków trwałych;

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązującymi w Banku Zasadami Prowadzenia Rachunkowości w Banku wprowadzonych uchwałą Zarządu 2/22/Z/2019 z dnia 16.12.2019r. 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 nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz obowiązujących oraz Zasadami Prowadzenia Rachunkowości w Banku wprowadzonymi uchwałą Zarządu 2/1/Z/2022 z dnia 10.01.2022r. rachunek przepływów został sporządzony metoda pośrednią.

#### **pozostałe**

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; - zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest 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; przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń: zasady spisywania należności - spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy lub odpisu aktualizującego spisanie 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 (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 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 żadne istotne zdarzenia, które nie zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2022.

**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**

22 017,00

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

Należne wynagrodzenie zgodnie z umową kwota brutto

##### **Inne usługi poświadczające**

0,00

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

Nie wystąpiły

##### **usługi doradztwa podatkowego**

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

0.00

pozostałe usługi

307,50

Opis do kwoty pozostałych usług

- szkolenia

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

## Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	192 130 245,12	183 328 586,19	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 874 349,21	5 607 977,48	-
W rachunku bieżącym	4 874 349,21	5 607 977,48	-
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	52 602 653,13	41 809 666,88	-
W rachunku bieżącym	17 040 250,81	15 296 737,02	-
Terminowe	35 562 402,32	26 512 929,86	-
Należności od sektora niefinansowego	28 484 286,61	33 429 317,04	-
W rachunku bieżącym	351 188,90	787 627,92	-
Terminowe	28 133 097,71	32 641 689,12	-
Należności od sektora budżetowego	20 815 500,57	15 985 306,36	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	20 815 500,57	15 985 306,36	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	79 908 107,74	81 300 023,49	-
Banków	44 513 374,39	45 987 910,05	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 394 733,35	35 312 113,44	-
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	853 940,00	853 940,00	-
W instytucjach finansowych	853 940,00	853 940,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	12 415,36	18 866,41	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 716 342,23	3 702 065,49	-
Inne aktywa	334 785,30	283 960,54	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	334 785,30	283 960,54	-
Rozliczenia międzyokresowe	527 864,97	337 462,50	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	469 263,00	270 987,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	58 601,97	66 475,50	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>192 130 245,12</b>	<b>183 328 586,19</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	151 095 395,76	148 397 688,02	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 487 559,79	108 683 102,78	-
bieżące	64 692 484,28	62 519 156,77	-
terminowe	53 795 075,51	46 163 946,01	-
Pozostałe, w tym:	32 607 835,97	39 714 585,24	-
bieżące	31 348 858,36	39 354 795,50	-
terminowe	1 258 977,61	359 789,74	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 519 568,10	23 711 895,70	-
Bieżące	26 509 311,25	23 696 379,83	-
Terminowe	10 256,85	15 515,87	-
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	286 688,75	262 361,64	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 183,22	26 439,49	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 183,22	26 439,49	-
Rezerwy	976 502,82	657 870,55	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 135,00	169 199,00	-
Pozostałe rezerwy	708 367,82	488 671,55	-

Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	225 100,00	225 100,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 964 258,14	10 615 141,32	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 005 788,89	-943 507,35	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 500,00	21 500,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	21 500,00	21 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 018 837,22	354 096,82	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	22,35	20,58	-

## 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	6 346 685,44	6 148 971,32	-
Zobowiązania udzielone:	4 325 685,44	4 047 971,32	-
finansowe	4 325 685,44	4 047 971,32	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	2 021 000,00	2 101 000,00	-
finansowe	2 021 000,00	2 101 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	27 342 104,15	31 917 684,08	-

## 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	9 513 715,45	2 388 652,51	-
Od sektora finansowego	2 314 579,18	82 813,93	-
Od sektora niefinansowego	2 581 096,37	1 459 633,49	-
Od sektora budżetowego	966 577,47	190 604,35	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 651 462,43	655 600,74	-
Koszty odsetek	1 243 820,41	39 800,46	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	1 242 957,42	39 750,16	-
Od sektora budżetowego	862,99	50,30	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	8 269 895,04	2 348 852,05	-
Przychody z tytułu prowizji	880 850,53	818 027,81	-
Koszty prowizji	181 064,49	154 284,53	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	699 786,04	663 743,28	-

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	-167 898,57	299 562,79	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-167 898,57	299 562,79	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	37 318,20	7 056,02	-
Wynik działalności bankowej	8 839 100,71	3 319 214,14	-
Pozostałe przychody operacyjne	32 383,87	26 442,98	-
Pozostałe koszty operacyjne	37 250,59	25 338,96	-
Koszty działania banku	4 255 328,07	2 585 382,82	-
Wynagrodzenia	2 230 681,86	1 376 494,04	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	430 613,03	298 907,93	-
Inne	1 594 033,18	909 980,85	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	191 749,06	154 964,24	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	788 552,44	266 633,47	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	788 552,44	266 633,47	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	212 686,80	115 472,19	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	212 686,80	115 472,19	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	575 865,64	151 161,28	-
Wynik działalności operacyjnej	3 811 291,22	428 809,82	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	3 811 291,22	428 809,82	-
Podatek dochodowy	792 454,00	74 713,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 018 837,22	354 096,82	-

## 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)	10 272 330,79	11 639 239,61	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	10 272 330,79	11 639 239,61	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	225 100,00	225 200,00	-

Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-100,00	-
zwiększenia (z tytułu)	200,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	200,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	200,00	100,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	100,00	100,00	-
- śmierć członków	100,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 100,00	225 100,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 615 141,32	10 384 036,25	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	349 116,82	231 105,07	-
zwiększenia (z tytułu)	349 116,82	231 105,07	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	349 096,82	231 105,07	-
- wpłat wpisowego	20,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 964 258,14	10 615 141,32	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-943 507,35	772 398,29	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-62 281,54	-1 715 905,64	-
zwiększenie (z tytułu)	214 307,57	939 026,76	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	167 898,57	697 360,66	-
- podatek odroczony dot. wyceny	46 409,00	241 666,10	-
zmniejszenie (z tytułu)	276 589,11	2 654 932,40	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	237 813,11	2 564 692,30	-
- podatek odroczony dot. wyceny	38 776,00	90 240,10	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 005 788,89	-943 507,35	-
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	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec	0,00	0,00	-



okresu			
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	21 500,00	21 500,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	21 500,00	21 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	354 096,82	236 105,07	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	354 096,82	236 105,07	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	354 096,82	236 105,07	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-354 096,82	-236 105,07	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	354 096,82	236 105,07	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	349 096,82	231 105,07	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	5 000,00	5 000,00	-
- 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	-
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	3 018 837,22	354 096,82	-
Zysk netto	3 018 837,22	354 096,82	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 223 906,47	10 272 330,79	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 213 906,47	10 267 330,79	-

## 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	3 018 837,22	354 096,82	-
Korekty razem:	-1 804 396,95	-8 863 893,27	-

Amortyzacja	191 749,06	154 964,24	-
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	318 632,27	-81 136,33	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 391 915,75	-20 410 797,16	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 049 472,46	-11 502 526,03	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	114 836,22	-351 755,66	-
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	5 505 380,14	25 204 740,35	-
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	24 327,11	30 796,03	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-190 402,47	-73 867,69	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 743,73	-2 755,11	-
Inne korekty	-113 106,30	-1 831 555,91	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 214 440,27	-8 509 796,45	-
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	199 574,75	770 223,74	-
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	199 574,75	770 223,74	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-199 574,75	-770 223,74	-

(I-II)			
Wpływy	220,00	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	200,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	20,00	0,00	-
Wydatki	5 200,00	5 100,00	-
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	200,00	100,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	5 000,00	5 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-4 980,00	-5 100,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 009 885,52	-9 285 120,19	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 009 885,52	-9 285 120,19	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	20 904 714,50	30 189 834,69	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 914 600,02	20 904 714,50	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 148 521,72	12 052 022,78	-

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku

finansowego banku.

informacja\_dod\_2022

informacja\_dodatkowa\_2022.pdf

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

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

**Rok bieżący**

3 811 291,22

**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**

2 063 579,10

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

**Rok bieżący**

1 175 020,77

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

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

2 236 403,01

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

**Rok bieżący**

505 657,32

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

0,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

4 653 479,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

884 161,00