

# 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

2023-06-05

KodSprawozdania

SprFinBankWZlotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Tarczynie

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

piaseczyński

Gmina

Tarczyn

Miejscowosc

Tarczyn

Identyfikator podatkowy NIP

1230049861

Numer KRS

000052415

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem określonego 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 wekslowe, 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.

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**

nie dotyczy

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

false

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

true

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

true

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności**

nie dotyczy

**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**

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),**

W Banku obowiązują Zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd w dniu 20.12.2022r. Uchwałą nr 102/2022. Bank stosuje następujące metody wyceny aktywów i pasywów: 1) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się 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); 2) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 3) akcje dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości rynkowej, a jeśli nie istnieje aktywny rynek, akcje wycenia się w wartości godziwej. Do wyceny wartości akcji nie notowanych na rynku regulowanym lub notowanych na nieaktywnym rynku regulowanym stosuje się zasady wyceny wg wartości godziwej w oparciu o metodę porównawczą; 4) zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty; 5) środki pieniężne w kasach Bank wycenia w wartości nominalnej; 6) Wartość funduszy podstawowych Banku ustala się w wartościach nominalnych.

**ustalenia wyniku finansowego**

1. Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. 2. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, udziałów i innych papierów wartościowych, eynik operacji finansowych. 3. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze strukturą logiczną udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów (zgodnie z art. 45 ust. 1g ustawy z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości).

**pozostałe**

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 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 odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano 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 błędów.

##### **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**

Nie wystąpiły.

**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**

20 300,00

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

Zgodnie z zawartą Umową z dnia 16 sierpnia 2021 roku ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Warszawie im. F. Stefczyka powyższa kwota jest kwotą netto.

##### **Inne usługi poświadczające**

0,00

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

-

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

0,00

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

-

##### **pozostałe usługi**

0,00

##### **Opis do kwoty pozostałych usług**

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

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	250 248 437,48	267 801 867,05	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 943 078,24	9 496 401,01	-
W rachunku bieżącym	7 943 078,24	9 496 401,01	-
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	40 046 209,57	34 945 098,51	-
W rachunku bieżącym	26 310 647,93	19 356 971,77	-
Terminowe	13 735 561,64	15 588 126,74	-
Należności od sektora niefinansowego	66 486 274,25	73 336 954,02	-
W rachunku bieżącym	3 988 520,96	4 464 511,70	-
Terminowe	62 497 753,29	68 872 442,32	-
Należności od sektora budżetowego	9 532 389,56	12 092 341,03	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	9 532 389,56	12 092 341,03	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	122 125 645,00	133 535 099,34	-
Banków	0,00	0,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	122 125 645,00	133 535 099,34	-
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	625 235,00	1 218 235,00	-
W instytucjach finansowych	625 235,00	1 218 235,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 113,77	37 511,04	-

- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 928 209,07	1 860 713,15	-
Inne aktywa	1 074 893,96	931 468,54	-
Przejęte aktywa – do zbycia	87 259,33	87 259,33	-
Pozostałe	987 634,63	844 209,21	-
Rozliczenia międzyokresowe	468 389,06	348 045,41	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	397 777,00	254 284,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	70 612,06	93 761,41	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	250 248 437,48	267 801 867,05	-
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	216 302 991,76	230 253 423,51	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	131 938 362,44	125 280 656,45	-
bieżące	63 997 576,00	97 438 943,60	-
terminowe	67 940 786,44	27 841 712,85	-
Pozostałe, w tym:	84 364 629,32	104 972 767,06	-
bieżące	79 218 166,90	104 714 706,11	-
terminowe	5 146 462,42	258 060,95	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 249 900,10	25 480 176,33	-
Bieżące	17 249 900,10	25 480 176,33	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	551 351,64	522 374,93	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	106 233,28	119 783,00	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	106 233,28	119 783,00	-
Rezerwy	517 956,05	209 272,73	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	244 253,00	135 068,00	-
Pozostałe rezerwy	273 703,05	74 204,73	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	468 000,00	487 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 729 136,55	9 676 512,32	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	900,00	900,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	900,00	900,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-

Zysk (strata) netto	4 321 968,10	1 052 424,23	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,61	15,63	-

## 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	2 789 381,72	3 967 907,63	-
Zobowiązania udzielone:	2 789 381,72	3 967 907,63	-
finansowe	2 743 730,04	3 916 752,21	-
gwarancyjne	45 651,68	51 155,42	-
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	83 442 759,17	95 984 960,38	-

## 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	12 623 338,61	2 999 777,47	-
Od sektora finansowego	2 170 042,89	138 195,08	-
Od sektora niefinansowego	4 535 527,20	2 411 528,15	-
Od sektora budżetowego	662 642,63	114 988,64	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 255 125,89	335 065,60	-
Koszty odsetek	1 666 911,29	198 403,93	-
Od sektora finansowego	366,72	103,31	-
Od sektora niefinansowego	1 640 661,09	180 443,64	-
Od sektora budżetowego	25 883,48	17 856,98	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 956 427,32	2 801 373,54	-
Przychody z tytułu prowizji	2 661 292,81	2 747 207,95	-
Koszty prowizji	407 229,75	383 195,02	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 254 063,06	2 364 012,93	-
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	872 027,30	798 027,94	-
Wynik działalności bankowej	14 082 517,68	5 963 414,41	-
Pozostałe przychody operacyjne	696 446,16	663 061,21	-
Pozostałe koszty operacyjne	251 021,36	100 114,07	-
Koszty działania banku	6 481 231,02	4 764 681,35	-
Wynagrodzenia	2 904 756,70	2 537 131,85	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	697 116,54	627 976,28	-
Inne	2 879 357,78	1 599 573,22	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	260 960,30	313 923,21	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 545 501,89	708 148,24	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 952 501,89	708 148,24	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	593 000,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 557 847,83	615 790,48	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 557 847,83	615 790,48	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 987 654,06	92 357,76	-
Wynik działalności operacyjnej	5 798 097,10	1 355 399,23	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	5 798 097,10	1 355 399,23	-
Podatek dochodowy	1 476 129,00	302 975,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	4 321 968,10	1 052 424,23	-

## 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)	11 216 836,55	10 186 212,32	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	11 216 836,55	10 186 212,32	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	487 000,00	509 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-19 000,00	-22 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	13 000,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	4 000,00	13 000,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	23 000,00	35 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-

- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	23 000,00	35 000,00	-
<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>468 000,00</b>	<b>487 000,00</b>	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 676 512,32	8 601 515,80	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 052 624,23	1 074 996,52	-
zwiększenia (z tytułu)	1 052 624,23	1 074 996,52	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 052 424,23	1 074 796,52	-
- wpłat wpisowego	200,00	200,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 729 136,55	9 676 512,32	-
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	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	900,00	900,00	-
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	900,00	900,00	-
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	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-



Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 052 424,23	1 074 796,52	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 052 424,23	1 074 796,52	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 052 424,23	1 074 796,52	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 052 424,23	-1 074 796,52	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 052 424,23	1 074 796,52	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 052 424,23	1 074 796,52	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
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	4 321 968,10	1 052 424,23	-
Zysk netto	4 321 968,10	1 052 424,23	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 520 004,65	11 216 836,55	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 520 004,65	11 216 836,55	-

## 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	4 321 968,10	1 052 424,23	-
Korekty razem:	1 406 244,24	-2 432 087,51	-
Amortyzacja	260 960,30	313 923,21	-
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	2 155,78	-
Zmiana stanu rezerw	308 683,32	63 437,37	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11 409 454,34	-68 700 010,91	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 852 565,10	23 827 503,77	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego			

i sektora budżetowego	9 410 631,24	-1 326 000,13	-
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)	593 000,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 180 707,98	43 228 428,24	-
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	28 976,71	216 942,26	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-120 343,65	-34 277,53	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 549,72	6 028,03	-
Inne korekty	-143 425,42	-30 217,60	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 728 212,34	-1 379 663,28	-
<b>Wpływy</b>	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	-
<b>Wydatki</b>	309 058,95	262 012,22	-
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	309 058,95	262 012,22	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-309 058,95	-262 012,22	-
<b>Wpływy</b>	4 200,00	13 200,00	-
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	4 000,00	13 000,00	-
Inne wpływy finansowe	200,00	200,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>23 000,00</b>	<b>35 000,00</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	23 000,00	35 000,00	-
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)	-18 800,00	-21 800,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 400 353,39	-1 663 475,50	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 400 353,39	-1 663 475,50	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	28 853 372,78	30 516 848,28	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 253 726,17	28 853 372,78	-
– 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.

#### Informacja dodatkowa 2022

Informacja\_dodatkowa\_2022.pdf

#### Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie\_z\_dzialalnosci\_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**

5 798 097,10

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

**Rok bieżący**

1 537 865,39

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

**Rok bieżący**

2 216 642,41

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

**Rok bieżący**

1 491 743,27

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

**Rok bieżący**

3 123 043,93

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

**Rok bieżący**

1 497 040,11

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

**Rok bieżący**

205 747,26

**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**

7 949 669,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

1 510 437,00



Signed by /  
Podpisano przez:

Małgorzata  
Włodarczyk

Date / Data:  
2023-06-05 12:32



Signed by /  
Podpisano przez:

Anita  
Lewandowska

Date / Data:  
2023-06-05 12:34



Signed by /  
Podpisano przez:

Beata Elżbieta  
Gruszczyńska

Date / Data:  
2023-06-05 12:34