

# 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: 2023-06-15

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim

#### Siedziba

Województwo: Kujawsko-pomorskie

Powiat: Radziejowski

Gmina: Piotrków Kujawski

Miejscowość: Piotrków Kujawski

Identyfikator podatkowy NIP: 8891060432

Numer KRS: 0000045504

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
4. udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB\_Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. operacje czekowe i wekslowe,
7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
9. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
10. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
11. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB\_Banku S.A.,
2. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. świadczy usługi konsultacyjno \_ doradcze w sprawach finansowych,
5. świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania, w imieniu i na rzecz SGB\_Banku S.A., określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej,
7. wykonuje czynności polegające na świadczeniu usług finansowych w zakresie wykonywania, w imieniu i na rzecz SGB\_Banku S.A., operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów,
8. świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych w czynnościach, których Bank jest stroną,
9. pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
10. pośredniczy w zakresie sprzedaży świadczenia usług faktoringowych,
11. wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od  
2022-01-01

Do  
2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy  
nie dotyczy

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

Bank stosuje zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 116\_2019 z dnia 17.12.2019 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku 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; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym); aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 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 odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; 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 przejęte za długi bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; środki trwałe w budowie bank wycenia w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; rezerwy bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały bank wycenia według cen nabycia; kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa bank wycenia w wartości nominalnej.

---

#### **ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Rozdział 5). Na wynik finansowy netto banku składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między: pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, oraz o: koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, wynik z różnicy wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

---

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do wskazanej ustawy, w formie elektronicznej, w formacie xml. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, dodatkowe informacje i objaśnienia, sporządzane w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i kierownik jednostki. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez kierownika jednostki.

---

#### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych notowanych na rynku regulowanym zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży, wyceniane wg aktualnej wartości godziwej (rynkowej). Nieruchomości i wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji bank wycenia według zasad stosowanych do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej, bądź inaczej określonej wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw celowych lub odpisów aktualizujących 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 zmiany zasad 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 znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**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: 33087.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie (kwota brutto) należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku w roku 2022.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

Nazwa pozycji: nie dotyczy

**Bilans**

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	388 496 277,01	361 112 571,17
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 986 893,12	5 265 719,56
W rachunku bieżącym	5 986 893,12	5 265 719,56
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	54 673 147,65	67 669 948,38
W rachunku bieżącym	27 784 720,17	18 406 250,98
Terminowe	26 888 427,48	49 263 697,40
Należności od sektora niefinansowego	228 440 703,81	231 894 220,17
W rachunku bieżącym	17 091 527,16	20 278 800,96
Terminowe	211 349 176,65	211 615 419,21
Należności od sektora budżetowego	2 954 621,50	3 115 028,96
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	2 954 621,50	3 115 028,96
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	86 722 607,23	45 289 081,22
Banków	86 722 607,23	45 289 081,22
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 394 900,00	1 894 900,00
W instytucjach finansowych	3 394 900,00	1 894 900,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	33 064,37	2 752,95
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 289 753,10	4 404 295,72
Inne aktywa	755 343,42	656 888,35
Przejęte aktywa – do zbycia	135 333,33	135 333,33
Pozostałe	620 010,09	521 555,02
Rozliczenia międzyokresowe	1 245 242,81	919 735,86
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 214 629,00	901 673,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 613,81	18 062,86
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>388 496 277,01</b>	<b>361 112 571,17</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 185,43	18 281 350,26
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	3 185,43	18 281 350,26
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	279 011 980,86	235 292 072,73
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	171 024 973,22	155 575 474,34

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
bieżące	106 344 640,65	110 474 352,49
terminowe	64 680 332,57	45 101 121,85
Pozostałe, w tym:	107 987 007,64	79 716 598,39
bieżące	80 311 412,54	67 096 208,61
terminowe	27 675 595,10	12 620 389,78
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 099 651,43	75 494 717,27
Bieżące	55 821 761,27	53 585 721,72
Terminowe	16 277 890,16	21 908 995,55
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	1 153 285,58	409 783,11
Koszty i przychody rozliczane w czasie	330 315,99	366 594,54
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	330 315,99	366 594,54
Rezerwy	1 721 161,27	1 443 824,63
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	471 772,00	156 723,00
Pozostałe rezerwy	1 249 389,27	1 287 101,63
Zobowiązania podporządkowane	4 200 000,00	4 200 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	789 400,00	778 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 379 786,38	22 275 498,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	67 002,25	67 002,25
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	400 000,00	400 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
Pozostałe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 340 507,82	2 103 728,18
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	13,34	14,31

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 973 206,66	13 035 875,87
Zobowiązania udzielone:	14 973 206,66	13 035 875,87
finansowe	14 801 206,66	12 935 875,87
gwarancyjne	172 000,00	100 000,00
Zobowiązania otrzymane:	6 000 000,00	0,00
finansowe	6 000 000,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	190 733 397,59	200 380 383,87

## 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	29 081 441,41	11 170 403,87
Od sektora finansowego	3 432 635,47	107 612,92
Od sektora niefinansowego	21 660 025,75	10 415 588,35
Od sektora budżetowego	1 185 310,94	507 026,72
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 803 469,25	140 175,88



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty odsetek	9 993 089,78	903 286,54
Od sektora finansowego	1 375 826,46	307 605,01
Od sektora niefinansowego	5 286 462,51	528 061,01
Od sektora budżetowego	3 330 800,81	67 620,52
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 088 351,63	10 267 117,33
Przychody z tytułu prowizji	2 504 413,52	2 364 099,99
Koszty prowizji	106 217,83	76 417,98
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 398 195,69	2 287 682,01
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	151 762,03	98 217,41
Wynik działalności bankowej	21 638 309,35	12 653 016,75
Pozostałe przychody operacyjne	104 003,50	45 087,37
Pozostałe koszty operacyjne	251 004,23	119 165,38
Koszty działania banku	10 859 380,30	8 098 507,23
Wynagrodzenia	5 807 360,47	5 062 127,71
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 114 765,56	1 062 727,61
Inne	3 937 254,27	1 973 651,91
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	350 437,16	356 527,31
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 282 851,57	4 322 010,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 282 851,57	4 322 010,01
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 199 203,23	3 012 995,99
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 199 203,23	3 012 995,99
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 083 648,34	1 309 014,02
Wynik działalności operacyjnej	6 197 842,82	2 814 890,18
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 197 842,82	2 814 890,18
Podatek dochodowy	1 857 335,00	711 162,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 340 507,82	2 103 728,18

#### 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)	25 624 228,63	23 482 060,45
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 624 228,63	23 482 060,45
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	778 000,00	741 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	11 400,00	37 000,00
zwiększenia (z tytułu)	11 400,00	39 800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	2 800,00	16 800,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- wpłat nowych członków	8 600,00	23 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	2 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	800,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	2 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	789 400,00	778 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 275 498,20	20 845 016,75
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 104 288,18	1 430 481,45
zwiększenia (z tytułu)	2 104 288,18	1 430 481,45
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 103 728,18	1 429 041,45
- wpłat wpisowego	560,00	1 440,00
- 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	24 379 786,38	22 275 498,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 002,25	67 002,25
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	67 002,25	67 002,25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	400 000,00
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	400 000,00	400 000,00
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	2 103 728,18	1 429 041,45
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 103 728,18	1 429 041,45
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 103 728,18	1 429 041,45
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 103 728,18	-1 429 041,45
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 103 728,18	1 429 041,45
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 103 728,18	1 429 041,45
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	4 340 507,82	2 103 728,18
Zysk netto	4 340 507,82	2 103 728,18
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 976 696,45	25 624 228,63
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 976 696,45	25 624 228,63

## 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	4 340 507,82	2 103 728,18
Korekty razem:	25 639 783,69	-16 006 772,33
Amortyzacja	350 437,16	356 527,31
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-151 762,03	-98 217,41
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	277 336,64	9 765,60
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-41 433 526,01	1 831 467,36
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 375 269,92	-47 041 473,71
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 613 923,82	-17 106 501,83
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	40 324 842,29	45 550 154,69
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	743 502,47	180 262,14
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-325 506,95	7 428,32
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-36 278,55	-7 483,44
Inne korekty	-98 455,07	311 298,64
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	29 980 291,51	-13 903 044,15
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>1 766 205,96</b>	<b>163 038,95</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)	1 500 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	266 205,96	163 038,95
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 766 205,96</b>	<b>-163 038,95</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>166 907,46</b>	<b>18 420 807,67</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	18 281 350,26
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	3 185,43	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	11 400,00	39 800,00
Inne wpływy finansowe	152 322,03	99 657,41
<b>Wydatki</b>	<b>18 281 350,26</b>	<b>17 601 541,74</b>
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	18 281 350,26	19 798 741,74
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	-2 200 000,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	2 800,00
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)	-18 114 442,80	819 265,93
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 099 642,75	-13 246 817,17
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 099 642,75	-13 246 817,17
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	23 671 970,54	36 918 787,71
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 771 613,29	23 671 970,54
- o ograniczonej możliwości dysponowania	23 747 782,69	15 431 301,05

**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 rok

**Załączony plik**

Inf\_dodat\_2022\_9551\_.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 197 842,82



	Rok bieżący
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	7 202 617,90
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 404 264,06
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 885 582,97
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	11 726 150,17
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 851 034,91
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 289 299,83
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 764 429,00
K. Podatek dochodowy	1 855 242,00