

# 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: 2023-03-08

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 Wolinie

#### Siedziba

Województwo: Zachodniopomorskie

Powiat: kamieński

Gmina: Wolin

Miejscowość: Wolin

Identyfikator podatkowy NIP: 8550006058

Numer KRS: 0000042690

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

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i 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

Od

2022-01-01

Do

2022-12-31

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

## Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

## Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

true

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

## Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 185/2022 z dnia 29.12.2022 roku, oraz Uchwałą Nr 5/7/2022 z dnia 29.12.2022 r.w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 roku, poz. 217, oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku poz. 957 ze zm.)W zakresie rozwiązań, którychobowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i trwałych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej ( po aktualizacji wyceny środków trwałych ), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne ( dokonywane metodą liniową ) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł ( 10.000).Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

Należności z tytułu kredytów wyceniane są 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 ).

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową.

Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej:

- Wprowadzenie do sprawozdania
- Bilans
- Rachunek zysków i strat,
- Pozycje pozabilansowe,
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- Rachunek przepływów pieniężnych,
- Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

#### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowe, dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi aktywami Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank spisuje należności w ciężar rezerw celowych lub odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy lub odpisu aktualizującego spisanie 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 zmian zasad ( Polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

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

**Rodzaj popełnionego błędu**

-

**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 znaczące zdarzenia po dniu bilansowy.

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: 27300.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową w wysokości 27.300,00 netto

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 861.00

Opis do kwoty pozostałych usług: koszty szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

## 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	439 199 057,08	434 770 123,84
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 844 535,07	5 898 669,40
W rachunku bieżącym	5 844 535,07	5 898 669,40
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	237 295 454,60	232 984 799,80
W rachunku bieżącym	44 534 862,03	40 124 468,13
Terminowe	192 760 592,57	192 860 331,67
Należności od sektora niefinansowego	147 976 962,54	148 652 817,80

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	3 301 446,46	4 827 564,54
Terminowe	144 675 516,08	143 825 253,26
Należności od sektora budżetowego	2 559 095,21	3 217 218,21
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	2 559 095,21	3 217 218,21
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	28 716 925,88	29 989 800,00
Banków	28 716 925,88	29 989 800,00
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
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	2 464 845,34	1 964 845,34
W instytucjach finansowych	2 410 095,34	1 910 095,34
W pozostałych jednostkach	54 750,00	54 750,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	540 849,36	41 925,60
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	33 450,14	0,00
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	11 705 417,57	10 511 283,68

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne aktywa	474 197,07	10 637,08
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	474 197,07	10 637,08
Rozliczenia międzyokresowe	1 582 067,95	1 492 870,58
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 011 776,00	827 032,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	570 291,95	665 838,58
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5 256,35	5 256,35
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	439 199 057,08	434 770 123,84
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	289 808 353,77	311 257 163,35
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	170 956 885,81	183 393 470,91
bieżące	121 309 064,12	125 305 334,35
terminowe	49 647 821,69	58 088 136,56
Pozostałe, w tym:	118 851 467,96	127 863 692,44
bieżące	111 465 664,00	123 857 476,22
terminowe	7 385 803,96	4 006 216,22
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	112 417 970,52	96 389 997,25
Bieżące	112 014 488,21	95 776 651,53
Terminowe	403 482,31	613 345,72
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 202 509,32	744 506,03
Koszty i przychody rozliczane w czasie	359 478,98	248 878,88
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	214 879,36	94 214,90
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	144 599,62	154 663,98
Rezerwy	1 088 710,33	794 588,15
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	745 437,00	485 365,00
Pozostałe rezerwy	343 273,33	309 223,15
Zobowiązania podporządkowane	3 000 000,00	3 000 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 144 500,00	1 150 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 078 614,69	19 053 705,31
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	106 375,49	106 375,49
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 992 543,98	2 024 409,38
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	13,64	13,60

## 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	22 064 642,63	30 291 151,14
Zobowiązania udzielone:	22 064 642,63	30 291 151,14
finansowe	21 625 352,41	29 786 160,92

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
gwarancyjne	439 290,22	504 990,22
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	58 929 930,53	63 216 699,59

## 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	24 607 967,26	7 185 290,97
Od sektora finansowego	9 026 853,48	592 986,87
Od sektora niefinansowego	13 828 799,29	6 163 157,31
Od sektora budżetowego	507 291,11	335 749,28
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 245 023,38	93 397,51
Koszty odsetek	1 744 781,78	206 699,40
Od sektora finansowego	174 087,14	30 966,46
Od sektora niefinansowego	562 426,19	150 894,22
Od sektora budżetowego	1 008 268,45	24 838,72
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 863 185,48	6 978 591,57
Przychody z tytułu prowizji	3 496 661,24	3 257 889,39
Koszty prowizji	344 624,16	340 629,52
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 152 037,08	2 917 259,87
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



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	252 122,45	132 580,47
Wynik działalności bankowej	26 267 345,01	10 028 431,91
Pozostałe przychody operacyjne	389 023,31	1 081 038,49
Pozostałe koszty operacyjne	84 034,23	186 108,81
Koszty działania banku	11 798 882,66	7 870 829,43
Wynagrodzenia	5 109 736,39	4 096 277,10
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 369 205,89	982 147,18
Inne	5 319 940,38	2 792 405,15
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	379 150,51	371 529,13
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 618 442,98	1 641 977,80
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 614 281,12	1 632 251,85
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 161,86	9 725,95
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 741 372,04	1 589 769,15
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 741 372,04	1 589 769,15
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 877 070,94	52 208,65
Wynik działalności operacyjnej	9 517 229,98	2 628 794,38
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	9 517 229,98	2 628 794,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Podatek dochodowy	2 524 686,00	604 385,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 992 543,98	2 024 409,38

#### 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)	22 334 990,18	20 367 580,80
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 334 990,18	20 367 580,80
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 150 500,00	1 207 500,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 000,00	-57 000,00
zwiększenia (z tytułu)	7 500,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	7 500,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	13 500,00	57 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	13 500,00	57 000,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 144 500,00	1 150 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 053 705,31	18 662 642,67
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 024 909,38	391 062,64
zwiększenia (z tytułu)	2 024 909,38	391 062,64
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	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
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 024 409,38	391 062,64
- wpłat wpisowego	500,00	0,00
- 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	21 078 614,69	19 053 705,31
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	106 375,49	106 375,49
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	106 375,49	106 375,49
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 okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	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
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	2 024 409,38	391 062,64
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 024 409,38	391 062,64
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 024 409,38	391 062,64
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 024 409,38	-391 062,64
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 024 409,38	391 062,64
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 024 409,38	391 062,64
- 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	6 992 543,98	2 024 409,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	6 992 543,98	2 024 409,38
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 322 034,16	22 334 990,18
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 322 034,16	22 334 990,18

## 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	6 992 543,98	2 024 409,38
Korekty razem:	-524 049,87	7 696 285,21
Amortyzacja	379 150,51	371 529,13
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	294 122,18	27 038,72
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 272 874,12	-29 989 800,00
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	99 739,10	-7 072 498,62
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 333 978,26	-7 277 126,51
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)	-498 923,76	13 354,95
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 420 836,31	52 652 858,45

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	2 458 003,29	-1 189 902,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	31 467,09	-7 175,57
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 064,36	14 033,56
Inne korekty	-463 559,99	153 973,97
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 468 494,11	9 720 694,59
<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
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	2 106 734,54	550 051,85
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	500 000,00	400 000,00
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	1 606 734,54	150 051,85
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 106 734,54	-550 051,85

	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 finansowej		
Wpływy	8 000,00	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	7 500,00	0,00
Inne wpływy finansowe	500,00	0,00
Wydatki	13 500,00	57 000,00
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	13 500,00	57 000,00
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)	-5 500,00	-57 000,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 356 259,57	9 113 642,74
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 356 259,57	9 113 642,74
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	46 023 137,53	36 909 494,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	50 379 397,10	46 023 137,53
- o ograniczonej możliwości dysponowania	17 330 017,95	14 422 908,81

**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**

Inf\_dodatkowa\_2022

**Załączony plik**

Inf\_dodatkowa\_2022.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	9 517 229,98
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 840 315,17
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 932 464,79
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 905 851,07
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	232 931,05
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	7 639 826,20
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 631 701,71
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00



	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 891 357,00
K. Podatek dochodowy	2 449 358,00