

# 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: 2023-05-08

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 Jordanowie

#### Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: suski

Gmina: Jordanów

Miejscowość: Jordanów

Identyfikator podatkowy NIP: 7350019736

Numer KRS: 0000128861

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

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje 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,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- 13) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.

## Okres sprawozdania finansowego

### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2022-01-01

Do

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

### Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

**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),**

Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzona jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad (polityki) Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 5/64/2022 z dn. 23.12.2022 r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 29.12.2022 r. Uchwałą nr 11/10/2022. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1. Środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków); 3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4. 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; 5. Należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dn. 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 6. Rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o

odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7. Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej wymaganej Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 9. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; 10. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 11. Kapitały własne – w wartości nominalnej; 12. Aktywa z tytułu podatku odroczonego – wycenia się wg wartości nominalnej pomniejszonej o utratę wartości.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

Ustalenie wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 5/64/2022 z dn. 23.12.2022 r. i zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 29.12.2022 r. Uchwałą nr 11/10/2022. Na wynik finansowy netto Banku składają się:

1. Wynik działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej);
2. Wynik operacji nadzwyczajnych;
3. Obowiązkowe obciążenia 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 różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; - koszty działania Banku; - amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; - wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi.

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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym w zał. Nr 2 do ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. Bilans;
3. Pozycje pozabilansowe;
4. Rachunek Zysków i Strat;
5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym;
6. Rachunek przepływów pieniężnych;
7. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane 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 wszyscy członkowie Zarządu.

#### **pozostałe**

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 rezerwy odpisane należności w pozostałe koszty operacyjne. Składnikiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jest składnik spełniający którykolwiek z poniższych warunków:

- 1) jest klasyfikowany, jako przeznaczony do obrotu, lub
- 2) przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank, jako wyceniany do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.
2. Do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza aktywa lub zobowiązania, które zostały nabyte lub powstały w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych (w terminie do trzech miesięcy) zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych. Składnik aktywów finansowych zalicza się do przeznaczonych do obrotu, jeżeli – niezależnie od powodu, dla którego został nabyty – stanowi grupę aktywów, która wykorzystywana była ostatnio do realizacji korzyści w wyniku wahań cen.
3. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone przez Bank, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat to aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uznane przez Bank za takie przy początkowym ujęciu, pod warunkiem, że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnice, w tym w sposobie wyceny lub prezentacji związanych z tymi aktywami lub zobowiązaniami przychodów lub kosztów, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny wartości godziwej zgodnie z udokumentowaną przez Bank strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem.
4. Za wiarygodną uznaje się wartość godziwą ustaloną w szczególności drogą:
  - 1) wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym rynku regulowanym;

- 2) oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny rynek regulowany, na podstawie publicznie ogłoszonej ceny nieróżniącego się istotnie, podobnego instrumentu finansowego, albo cen składników złożonego instrumentu finansowego;
- 3) zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego rynku regulowanego;
- 4) oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne.
5. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej (tj. wg kryteriów podanych w ust. 4), wycenia wartość danego składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub ustala wartość danego składnika zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Jeżeli staje się możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej danego składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, Bank dokonuje wyceny w wartości godziwej, a różnice pomiędzy wartością bilansową, a wartością godziwą Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

---

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

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

---

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

W 2022 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzenia 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: 32595.00

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Rada Nadzorcza Uchwałą nr 3/6/2021 z dnia 26.08.2021 r. wybrała firmę audytorską do badania sprawozdania finansowego za 2022 r. - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie nr ewid. 1459. Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022.

---

Inne usługi poświadczające: 0.00

---

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

---

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

---

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 3013.50

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenia, kwota brutto

### Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji 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	506 868 223,55	556 026 398,72
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 062 222,62	7 168 461,31
W rachunku bieżącym	7 062 222,62	7 168 461,31
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	91 198 549,90	68 667 928,03
W rachunku bieżącym	16 583 411,83	8 837 770,49
Terminowe	74 615 138,07	59 830 157,54
Należności od sektora niefinansowego	252 445 620,15	253 434 316,22
W rachunku bieżącym	2 865 122,61	7 269 634,39
Terminowe	249 580 497,54	246 164 681,83
Należności od sektora budżetowego	9 991 598,85	14 366 422,21
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	9 991 598,85	14 366 422,21
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	136 892 727,97	203 751 906,56
Banków	26 974 797,65	101 425 909,44
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	109 917 930,32	102 025 997,12
Pozostałe	0,00	300 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	2 233 292,80	2 233 292,80
W instytucjach finansowych	2 171 292,80	2 171 292,80
W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	48 728,03	46 252,35
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 035 946,15	3 988 758,24
Inne aktywa	1 316 640,21	941 798,58
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 316 640,21	941 798,58
Rozliczenia międzyokresowe	1 642 896,87	1 427 262,42
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 381 427,00	1 316 763,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	261 469,87	110 499,42
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	506 868 223,55	556 026 398,72
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora 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
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	381 178 363,27	419 578 576,15
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	259 340 210,80	278 742 746,24
bieżące	102 932 982,32	110 684 335,24
terminowe	156 407 228,48	168 058 411,00
Pozostałe, w tym:	121 838 152,47	140 835 829,91
bieżące	114 746 079,70	133 534 026,70
terminowe	7 092 072,77	7 301 803,21
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 635 477,53	95 370 350,99
Bieżące	75 932 620,35	94 729 440,97
Terminowe	702 857,18	640 910,02
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	3 818 828,89	844 061,10
Koszty i przychody rozliczane w czasie	163 130,64	191 288,80
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	163 130,64	191 288,80
Rezerwy	2 964 831,88	2 493 164,26
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	691 471,00	444 594,00
Pozostałe rezerwy	2 273 360,88	2 048 570,26
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	343 400,00	348 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 821 798,45	33 749 716,20

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 085 000,00	985 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 085 000,00	985 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 580 863,92	2 189 612,25
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,03	17,58

### 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	23 916 713,21	34 656 160,00
Zobowiązania udzielone:	18 916 713,21	29 656 160,00
finansowe	17 806 244,66	28 853 031,65
gwarancyjne	1 110 468,55	803 128,35
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00
finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	206 612 941,72	210 371 548,25

### 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	28 750 581,14	11 387 780,91



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora finansowego	3 201 415,45	112 559,82
Od sektora niefinansowego	18 529 980,56	9 832 310,83
Od sektora budżetowego	793 124,37	251 975,49
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 226 060,76	1 190 934,77
Koszty odsetek	6 819 553,11	387 615,45
Od sektora finansowego	11 316,77	0,00
Od sektora niefinansowego	2 673 190,22	296 751,10
Od sektora budżetowego	4 135 046,12	90 864,35
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 931 028,03	11 000 165,46
Przychody z tytułu prowizji	3 558 393,11	3 454 545,75
Koszty prowizji	164 005,49	148 554,60
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 394 387,62	3 305 991,15
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 035,00	13 054,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	8 035,00	13 054,00
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	243 153,85	213 058,47
Wynik działalności bankowej	25 576 604,50	14 532 269,08
Pozostałe przychody operacyjne	1 165 345,64	276 363,38
Pozostałe koszty operacyjne	771 570,84	254 444,98
Koszty działania banku	13 593 888,34	9 323 987,64
Wynagrodzenia	7 171 556,37	5 484 841,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 524 579,41	1 333 451,30
Inne	4 897 752,56	2 505 694,84
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	347 328,90	357 394,96
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 639 229,57	3 507 060,98
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 639 229,57	3 507 060,98
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	750 870,43	1 145 675,05
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	750 870,43	1 145 675,05
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 888 359,14	2 361 385,93
Wynik działalności operacyjnej	7 140 802,92	2 511 418,95
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	24 351,30
Zyski nadzwyczajne	0,00	50 932,30
Straty nadzwyczajne	0,00	26 581,00
Zysk (strata) brutto	7 140 802,92	2 535 770,25
Podatek dochodowy	2 559 939,00	346 158,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 580 863,92	2 189 612,25

#### 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)	37 548 957,42	35 362 425,17
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	37 548 957,42	35 362 425,17
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	348 100,00	351 200,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 700,00	-3 100,00
zwiększenia (z tytułu)	2 300,00	200,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	2 000,00	0,00
– wpłat nowych członków	300,00	200,00
zmniejszenia (z tytułu)	7 000,00	3 300,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	7 000,00	3 300,00
– śmierć członków	0,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	343 400,00	348 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 749 716,20	32 874 204,86
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 072 082,25	875 511,34
zwiększenia (z tytułu)	2 072 082,25	875 511,34
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 072 062,25	875 491,34
– wpłat wpisowego	20,00	20,00
– 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	35 821 798,45	33 749 716,20

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 528,97	276 528,97
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	276 528,97	276 528,97
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	985 000,00	885 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
z podziału zysku	100 000,00	100 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 085 000,00	985 000,00
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	2 189 612,25	975 491,34
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 189 612,25	975 491,34
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 189 612,25	975 491,34
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 189 612,25	-975 491,34
zwiększenie (z tytułu)	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 z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 189 612,25	975 491,34
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 072 062,25	875 491,34
- przekazania zysku na dywidendę	17 550,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
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	4 580 863,92	2 189 612,25
Zysk netto	4 580 863,92	2 189 612,25
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 107 591,34	37 548 957,42
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 007 591,34	37 531 407,42

## 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
--	-----------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------

	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	4 580 863,92	2 189 612,25
Korekty razem:	3 469 726,22	5 174 337,56
Amortyzacja	347 328,90	357 394,96
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-8 035,00	-13 054,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	471 667,62	250 557,49
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	66 859 178,59	-81 857 183,59
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 784 980,53	57 233,07
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 363 519,43	-22 902 054,65
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	-57 135 086,34	109 135 502,14
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	2 974 767,79	-92 125,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-215 634,45	-212 838,78
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-28 158,16	-20 494,17
Inne korekty	-374 841,63	471 400,43
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 050 590,14	7 363 949,81
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	8 035,00	13 054,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	8 035,00	13 054,00
<b>Wydatki</b>	<b>396 992,49</b>	<b>318 362,14</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	396 992,49	318 362,14
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-388 957,49</b>	<b>-305 308,14</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>2 320,00</b>	<b>220,00</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 300,00	200,00
Inne wpływy finansowe	20,00	20,00
<b>Wydatki</b>	<b>24 550,00</b>	<b>3 300,00</b>

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	24 550,00	3 300,00
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)	-22 230,00	-3 080,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 639 402,65	7 055 561,67
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 639 402,65	7 055 561,67
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	16 006 231,80	8 950 670,13
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 645 634,45	16 006 231,80
- 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.**

Opis

Informacja dodatkowa za rok 2022



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	7 140 802,92
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	731 571,03
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	7 083 728,60
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	10 146 770,50
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	6 447 203,46
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 124 629,60
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	5 535 200,76
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 506 906,00
K. Podatek dochodowy	2 376 312,00