

# 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

2023-04-26

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy W Mońkach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Moniecki

Gmina

Mońki

Miejscowosc

Mońki

Identyfikator podatkowy NIP

5461053304

Numer KRS

0000129665

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 (czynności te są dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, Bank wykonuje również następujące czynności: . obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, . dokonuje obrotu papierami wartościowymi, . dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, . nabywa i zbywa nieruchomości, . świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, . świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,

## Okres sprawozdania finansowego

### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

#### DataOd

2022-01-01

#### DataDo

2022-12-31

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

Nie dotyczy

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

false

### Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

### Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

**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

Sprawozdanie nie jest sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

**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 politykę (zasady) rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 131/2021 z dn. 09.12.2021r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994, o rachunkowości oraz Rozporządzeniem ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r w sprawie zasad rachunkowości banków. Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1) Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych 2). 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 2 500 zł. 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. 3) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. 4) 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) 5) 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, 6) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową 7) 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 nimzrównanych na podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą 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, amortyzacje 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 (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w Kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Informacja dodatkowa w formie nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

#### **pozostałe**

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany polityki(zasad) rachunkowości 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 finansowego nie wystąpiły w banku istotne 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, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

**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**

27 300,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok zgodnie z umową nr 13/21/IV/0/BSF/2 z dnia 28 października 2021r.

**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**

250,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Usługi szkoleniowe w kwocie netto

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

--

**Opis**

-

**Bilans banku**

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	415 670 423,50	386 890 317,01	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 684 204,28	5 368 608,98	-
W rachunku bieżącym	5 684 204,28	5 368 608,98	-
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	186 324 029,07	163 457 791,76	-
W rachunku bieżącym	19 137 834,34	20 613 078,85	-
Terminowe	167 186 194,73	142 844 712,91	-
Należności od sektora niefinansowego	93 512 691,89	115 523 019,89	-
W rachunku bieżącym	2 925 494,99	2 949 170,86	-
Terminowe	90 587 196,90	112 573 849,03	-
Należności od sektora budżetowego	20 043 481,43	21 567 522,76	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	20 043 481,43	21 567 522,76	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-

Dłużne papiery wartościowe	103 524 772,58	75 622 806,82	-
Banków	95 788 612,18	3 789 531,46	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 708 650,00	70 715 257,36	-
Pozostałe	1 027 510,40	1 118 018,00	-
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	3 131 531,50	3 131 531,50	-
W instytucjach finansowych	3 131 531,50	3 131 531,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	200 064,00	218 302,50	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	69 041,44	17 577,01	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 597 730,81	1 126 826,16	-
Inne aktywa	741 649,43	378 111,84	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	741 649,43	378 111,84	-
Rozliczenia międzyokresowe	841 227,07	478 217,79	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	764 345,00	419 954,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	76 882,07	58 263,79	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	415 670 423,50	386 890 317,01	-
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	307 752 692,27	283 465 949,89	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	197 038 315,80	179 021 333,45	-
bieżące	60 521 677,26	66 700 684,55	-
terminowe	136 516 638,54	112 320 648,90	-
Pozostałe, w tym:	110 714 376,47	104 444 616,44	-
bieżące	108 420 922,42	101 855 548,39	-
terminowe	2 293 454,05	2 589 068,05	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 484 984,69	64 968 279,10	-
Bieżące	59 484 984,69	64 968 279,10	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-

Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	334 730,03	217 264,15	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	58 954,22	98 437,91	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 304,98	59 568,70	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 649,24	38 869,21	-
Rezerwy	1 254 562,52	885 059,41	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 716,00	63 598,00	-
Pozostałe rezerwy	972 846,52	821 461,41	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	293 900,00	304 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	36 643 985,12	35 263 645,12	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	191 195,09	205 967,59	-
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	9 655 419,56	1 481 013,84	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	32,20	29,09	-

## Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 056 227,72	7 360 684,92	-
Zobowiązania udzielone:	12 056 227,72	7 360 684,92	-
finansowe	4 458 047,58	7 039 334,45	-
gwarancyjne	7 598 180,14	321 350,47	-
Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	0,00	-
finansowe	3 000 000,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	117 915 756,77	140 374 773,38	-

## Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	24 015 973,67	5 590 860,38	-
Od sektora finansowego	8 297 827,82	287 830,97	-

Od sektora niefinansowego	8 960 623,64	4 626 972,98	-
Od sektora budżetowego	1 717 176,15	236 945,08	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 040 346,06	439 111,35	-
Koszty odsetek	4 448 916,35	212 512,42	-
Od sektora finansowego	0,00	324,98	-
Od sektora niefinansowego	3 293 701,26	174 690,01	-
Od sektora budżetowego	1 155 215,09	37 497,43	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	19 567 057,32	5 378 347,96	-
Przychody z tytułu prowizji	1 960 355,91	1 823 110,78	-
Koszty prowizji	200 225,76	172 891,08	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 760 130,15	1 650 219,70	-
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	-303,44	937,34	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	-303,44	937,34	-
Wynik z pozycji wymiany	62 866,74	79 154,64	-
Wynik działalności bankowej	21 389 750,77	7 108 659,64	-
Pozostałe przychody operacyjne	45 161,26	27 183,96	-
Pozostałe koszty operacyjne	9 448,20	5 585,29	-
Koszty działania banku	7 516 987,63	5 060 057,79	-
Wynagrodzenia	4 151 764,75	3 089 481,11	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	825 421,75	648 497,09	-
Inne	2 539 801,13	1 322 079,59	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	194 566,81	155 611,42	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 757 106,74	229 240,72	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 757 106,74	229 240,72	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	323 620,91	183 815,46	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	323 620,91	183 815,46	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 433 485,83	45 425,26	-
Wynik działalności operacyjnej	12 280 423,56	1 869 163,84	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	12 280 423,56	1 869 163,84	-
Podatek dochodowy	2 625 004,00	388 150,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	9 655 419,56	1 481 013,84	-

## Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	37 255 326,55	35 950 992,77	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	37 255 326,55	35 950 992,77	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	304 700,00	302 900,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 800,00	1 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	3 600,00	2 600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	3 600,00	2 600,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	14 400,00	800,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	6 000,00	800,00	-
– śmierć członków	8 400,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	293 900,00	304 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 263 645,12	33 763 375,12	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 380 340,00	1 500 270,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 380 340,00	1 500 270,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 380 000,00	1 500 000,00	-
– wpłat wpisowego	340,00	270,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– pokrycia straty	0,00	0,00	-
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	36 643 985,12	35 263 645,12	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	205 967,59	180 692,09	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-14 772,50	25 275,50	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	25 275,50	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	25 275,50	-
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-



zmniejszenie (z tytułu)	14 772,50	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	14 772,50	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	191 195,09	205 967,59	-
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	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 481 013,84	1 704 025,56	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 481 013,84	1 704 025,56	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 481 013,84	1 704 025,56	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 481 013,84	-1 704 025,56	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 481 013,84	1 704 025,56	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 380 000,00	1 500 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	6 013,84	4 025,56	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	95 000,00	200 000,00	-
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	9 655 419,56	1 481 013,84	-

Zysk netto	9 655 419,56	1 481 013,84	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 784 499,77	37 255 326,55	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 929 080,21	37 154 312,71	-

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	9 655 419,56	1 481 013,84	-
Korekty razem:	-9 986 659,04	8 497 337,11	-
Amortyzacja	194 566,81	155 611,42	-
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	369 503,11	47 574,39	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 901 965,76	-265 874,62	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-24 341 481,82	-10 720 391,41	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 534 369,33	7 809 926,36	-
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)	3 466,00	-5 929,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 803 447,97	11 398 551,55	-
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	117 465,88	57 892,37	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-397 273,00	17 100,23	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 219,97	-2 852,63	-
Inne korekty	-363 537,59	5 728,45	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-331 239,48	9 978 350,95	-
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	-
<b>Wydatki</b>	<b>716 935,89</b>	<b>82 193,39</b>	<b>-</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	716 935,89	82 193,39	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-716 935,89</b>	<b>-82 193,39</b>	<b>-</b>
<b>Wpływy</b>	<b>3 940,00</b>	<b>2 870,00</b>	<b>-</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	3 600,00	2 600,00	-
Inne wpływy finansowe	340,00	270,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>115 413,84</b>	<b>204 825,56</b>	<b>-</b>
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	14 400,00	800,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	101 013,84	204 025,56	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-111 473,84</b>	<b>-201 955,56</b>	<b>-</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-1 159 649,21</b>	<b>9 694 202,00</b>	<b>-</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-1 159 649,21</b>	<b>9 694 202,00</b>	<b>-</b>
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	25 981 687,83	16 287 485,83	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	24 822 038,62	25 981 687,83	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	423,36	108 515,65	-

## Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych

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

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

Informacja\_dodatkowa\_31\_12\_2022

Informacja\_dodatkowa\_31\_12\_2022.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

12 280 423,56

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

Rok bieżący

323 620,91

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

Rok bieżący

2 702 938,01

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

Rok bieżący

1 418 856,13

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

Rok bieżący

1 891 499,26

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

Rok bieżący

2 876 392,06

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

Rok bieżący

978 447,75

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

**Rok bieżący**

0,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

14 462 164,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

2 747 811,00