

# 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: 2023-05-12

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 Tczewie

#### Siedziba

Województwo: Pomorskie

Powiat: Tczewski

Gmina: Tczew

Miejscowość: Tczew

Identyfikator podatkowy NIP: 5930102424

Numer KRS: 0000080538

**Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:** Przedmiotem działania Banku jest przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, 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, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Ponadto Bank dokonuje obrotu papierami wartościowymi, nabywa akcje i udziały innej osoby prawnej, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy na podstawie umowy agencyjnej międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych Western Union, pośredniczy jako agent ubezpieczeniowy.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od  
2022-01-01

Do  
2022-12-31

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

Nie dotyczy

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

---

### Założenie kontynuacji działalności

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

---

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  
false

---

#### Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

---

### 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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

---

### 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 rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 154 z dnia 07.12.2022r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień sprawozdawczy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości wyceniane metodą aktuarialną; 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; 6) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2020 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 7) aktywa przejęte za długi - wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; 8) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez

wynik finansowy, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 9) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i obciążające go koszty dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty zgodnie z Polityką rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu Banku Nr 154/2022 z dnia 07.12.2022r. 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 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**

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń. 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 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 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: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.**

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: 31300.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonyjącej badanie sprawozdania finansowego banku za 2022r zgodnie z umową wynosi 31300,00 zł. netto

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 250.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia kwota netto 250,00 zł.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Spółdzielczy System Ochrony SGB

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: Bank Spółdzielczy w Tczewie przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB i podpisał umowę w dniu 23.11.2015r.

## 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	619 966 439,03	609 713 495,37
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 522 820,66	9 546 268,73
W rachunku bieżącym	9 522 820,66	9 546 268,73
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	263 368 535,26	230 187 350,49
W rachunku bieżącym	53 964 708,34	41 651 652,75
Terminowe	209 403 826,92	188 535 697,74
Należności od sektora niefinansowego	177 328 912,63	210 843 591,93
W rachunku bieżącym	3 785 153,59	6 820 432,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	173 543 759,04	204 023 159,65
Należności od sektora budżetowego	96 191 618,48	76 334 079,50
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	96 191 618,48	76 334 079,50
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	56 939 476,66	69 343 157,83
Banków	56 939 476,66	69 343 157,83
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	5 645 850,00	3 795 850,00
W instytucjach finansowych	5 645 850,00	3 795 850,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 279,64	39 357,72
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 116 121,26	7 933 653,17
Inne aktywa	830 398,87	482 550,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	456 667,67
Pozostałe	830 398,87	25 882,61
Rozliczenia międzyokresowe	2 002 005,90	1 205 441,95
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 950 235,00	1 151 555,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	51 770,90	53 886,95
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	419,67	2 193,77
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>619 966 439,03</b>	<b>609 713 495,37</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	103 828,18	0,00
W rachunku bieżącym	103 828,18	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	410 782 878,67	445 136 694,97
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	277 196 049,04	288 318 807,34
bieżące	136 173 799,28	155 778 730,26
terminowe	141 022 249,76	132 540 077,08
Pozostałe, w tym:	133 586 829,63	156 817 887,63
bieżące	133 293 106,67	155 647 889,20
terminowe	293 722,96	1 169 998,43
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	158 783 708,52	120 423 256,08
Bieżące	143 989 232,52	108 121 257,57
Terminowe	14 794 476,00	12 301 998,51
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	854 280,73	898 503,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	416 356,71	303 754,53
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	416 356,71	303 754,53
Rezerwy	4 778 814,70	1 279 449,70
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 293 638,00	682 973,00
Pozostałe rezerwy	3 485 176,70	596 476,70
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	608 200,00	619 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	38 321 905,83	37 221 905,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	144 063,92	144 063,92
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 569 362,85	2 469 362,85
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 400 000,00	2 300 000,00
Pozostałe	169 362,85	169 362,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 603 038,92	1 217 504,10
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,37	17,78

## 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	29 256 882,07	30 187 938,71
Zobowiązania udzielone:	15 643 344,04	14 784 559,39
finansowe	15 396 046,43	14 547 261,78
gwarancyjne	247 297,61	237 297,61

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania otrzymane:	13 613 538,03	15 403 379,32
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	13 613 538,03	15 403 379,32
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	253 603 612,84	220 138 569,98

## 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	35 748 586,89	9 926 836,81
Od sektora finansowego	11 816 937,20	458 095,77
Od sektora niefinansowego	16 879 244,32	8 652 774,32
Od sektora budżetowego	4 614 369,43	564 190,44
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 438 035,94	251 776,28
Koszty odsetek	5 190 447,74	237 772,97
Od sektora finansowego	-6,22	-15,54
Od sektora niefinansowego	1 450 962,85	145 551,94
Od sektora budżetowego	3 739 491,11	92 236,57
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 558 139,15	9 689 063,84
Przychody z tytułu prowizji	3 370 074,08	3 147 892,21
Koszty prowizji	497 222,94	514 085,45
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 872 851,14	2 633 806,76
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



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	-1 082,40	-3 412,90
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-1 082,40	-3 412,90
Wynik z pozycji wymiany	149 841,37	22 028,78
Wynik działalności bankowej	33 579 749,26	12 341 486,48
Pozostałe przychody operacyjne	795 605,69	419 303,61
Pozostałe koszty operacyjne	79 619,84	75 843,18
Koszty działania banku	14 544 221,08	9 380 019,49
Wynagrodzenia	5 499 657,83	3 797 443,44
Ubezpieczenia i inne świadczenia	991 205,64	770 360,92
Inne	8 053 357,61	4 812 215,13
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	540 463,96	583 666,99
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	19 679 888,34	2 388 929,92
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	19 679 888,34	2 388 929,92
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 800 602,19	1 347 601,59
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 800 602,19	1 347 601,59
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	13 879 286,15	1 041 328,33
Wynik działalności operacyjnej	5 331 763,92	1 679 932,10
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 331 763,92	1 679 932,10
Podatek dochodowy	2 728 725,00	462 428,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 603 038,92	1 217 504,10

#### 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)	41 671 836,70	40 496 002,12
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	41 671 836,70	40 496 002,12
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	619 000,00	654 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 800,00	-35 800,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	10 800,00	35 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 200,00	33 400,00
- śmierć członków	2 600,00	2 400,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	608 200,00	619 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 221 905,83	36 681 905,83
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 100 000,00	540 000,00
zwiększenia (z tytułu)	1 100 000,00	540 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	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 (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 100 000,00	540 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	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	38 321 905,83	37 221 905,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	144 063,92	144 063,92
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	144 063,92	144 063,92
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 300 000,00	2 300 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 400 000,00	2 300 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	169 362,85	169 362,85
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	169 362,85	169 362,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 217 504,10	545 869,52
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 217 504,10	545 869,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 217 504,10	545 869,52
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 217 504,10	-545 869,52
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 217 504,10	545 869,52
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 100 000,00	540 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	17 504,10	5 869,52
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	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	2 603 038,92	1 217 504,10
Zysk netto	2 603 038,92	1 217 504,10

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 246 571,52	41 671 836,70
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 143 532,60	41 654 332,60

## 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	2 603 038,92	1 217 504,10
Korekty razem:	12 266 952,57	-5 694 317,76
Amortyzacja	540 463,96	583 666,99
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	3 499 365,00	97 565,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12 403 681,17	-19 963 763,93
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-20 868 129,18	-60 533 648,47
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 657 140,32	-8 859 094,82
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	103 828,18	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 006 636,14	83 158 350,33

	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	-44 222,66	-158 945,21
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-796 563,95	-64 984,27
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	112 602,18	46 031,20
Inne korekty	-347 848,59	505,42
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	14 869 991,49	-4 476 813,66
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	2 330,50
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	2 330,50
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	2 553 853,97	622 157,98
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 850 000,00	400 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	703 853,97	222 157,98
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 553 853,97	-619 827,48

	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	0,00	1 100,25
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	0,00	1 100,25
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	26 530,00	41 669,52
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	9 025,90	35 800,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	17 504,10	5 869,52
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-26 530,00	-40 569,27
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 289 607,52	-5 137 210,41
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 289 607,52	-5 137 210,41
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	51 197 921,48	56 335 131,89

	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	63 487 529,00	51 197 921,48
- o ograniczonej możliwości dysponowania	43 562 330,00	30 764 950,00

**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

**Załączony plik**

Inf\_dod\_12\_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	5 331 763,92
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 844 902,19
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	9 137 017,91
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 751 424,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	20 708 489,43
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	936 915,89
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 395 409,47
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	15 351 264,00
K. Podatek dochodowy	2 916 740,00