

# 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	2023-04-24
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
Siedziba	
Województwo	podkarpackie
Powiat	M.Rzeszów
Gmina	M.Rzeszów
Miejscowość	Rzeszów

Identyfikator podatkowy NIP	8130269319
Numer KRS	0000044661

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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 wartościowych dewizowych, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2022-01-01	Okres do	2022-12-31
----------	------------	----------	------------

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

-

### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

## Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

TAK

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

### Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuacji działalno ci przez Bank w daj cej si przewidzie przyszło ci nie krótszej ni 12 miesi cy od dnia bilansowego.

## Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po pół czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po pół czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

### Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

NIE

### Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

Sprawozdanie nie jest sporz dzone w zwi zku z pół czeniem. Bank nie jest przed pół czeniem lub po pół czeniu.

## Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

### metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzie bilansowy dokonywana jest według zasad okre lonych Ustaw o rachunkowo ci, z uwzgl dnieniem przepisów rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci oraz nast puj cych zasad: - kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku - według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej w cz ci dotycz cej prowizji, powi kszone o nale ne odsetki wyceniane metod liniow oraz pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych – dotycz ce odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu),- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metod liniow (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu),- rzeczowe aktywa trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci ,- warto ci niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, - nieruchomo ci inwestycyjne - według zasad stosowanych do rodków trwałych,- rodki trwałe w budowie - w cenie nabycia lub wytworzenia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- zobowi zania wobec sektora niefinansowego i bud etowego - w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane s według metody liniowej, przyj te uproszczenie nie stanowi istotnej ró nicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporz dzeniem. - rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci, - kapitały własne - w warto ci nominalnej.

### ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz z Rozdziałem 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

### ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporz dza si zgodnie z zał. nr 2 do ustawy z dnia 29 wrze nia 1994r. o rachunkowo ci oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków na dzie zamkni cia ksi g rachunkowych, stosuj c odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Bank sporz dza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji ksi gowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksi gowej.Rachunek przepływów sporz dzono metod po redni .

#### pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostawy do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym (na dzień bilansowy nie wystąpiły). Poza aktywami dostawnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowo wartości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną 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 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 błędów.

##### 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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych.

#### Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
23400.00	Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową nr 25/21/V/0/BSF/2 z dnia 02.11.2021 r. zawartą z ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi po wiodczącej	Informacja o innych usługach po wiodzących
0.00	-
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	-
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
307.50	Koszty szkolenia pracowników.

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

--	-
----	---

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień obrotowy albo za okres	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	213 168 699,91	237 953 737,70
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	3 780 985,65	2 918 877,07
	W rachunku bieżącym	3 780 985,65	2 918 877,07
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Długie papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	36 033 063,56	48 735 156,56
	W rachunku bieżącym	29 428 866,35	25 823 084,39
	Terminowe	6 604 197,21	22 912 072,17
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	86 102 511,40	98 526 399,06
	W rachunku bieżącym	7 966 258,45	5 726 375,07
	Terminowe	78 136 252,95	92 800 023,99
V	<b>Należności od sektora budowlanego</b>	15 314 960,46	15 708 981,58
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	15 314 960,46	15 708 981,58
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Długie papiery wartościowe</b>	63 193 389,72	63 527 238,60
	Banków	23 521 840,33	24 167 266,92
	Budowlanych i terenowych	39 671 549,39	39 359 971,68
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	1 814 000,00	1 811 000,00
	W instytucjach finansowych	1 801 000,00	1 801 000,00
	W pozostałych jednostkach	13 000,00	10 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	55 312,55	45 364,32
	– wartości firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	5 617 590,52	5 591 424,16
XV	<b>Inne aktywa</b>	378 838,04	349 267,44
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	378 838,04	349 267,44
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	878 048,01	740 028,91
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	709 750,00	592 587,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	168 298,01	147 441,91
XVII	<b>Należności na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	213 168 699,91	237 953 737,70
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	181 708 549,51	214 652 794,02
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	133 137 804,11	156 769 793,66
	bie ce	69 837 615,51	74 027 234,50
	terminowe	63 300 188,60	82 742 559,16
	Pozostałe, w tym:	48 570 745,40	57 883 000,36
	bie ce	43 732 395,40	51 578 732,99
	terminowe	4 838 350,00	6 304 267,37
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	13 481 751,64	7 969 243,77
	Bie ce	13 464 300,33	7 952 029,94
	Terminowe	17 451,31	17 213,83
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	626 247,26	567 701,96
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	157 667,69	106 867,93
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	28 782,00	25 215,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	128 885,69	81 652,93
X	<b>Rezerwy</b>	1 001 449,93	443 592,56
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	623 563,00	434 823,00
	Pozostałe rezerwy	377 886,93	8 769,56
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	300 600,00	305 400,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	13 709 018,47	13 204 225,82
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	92 308,99	92 308,99
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	107 010,00	107 010,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	7 010,00	7 010,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 984 096,42	504 592,65
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	15.70	13.04

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	11 045 448,45	12 117 081,47
	Zobowi zania udzielone:	8 497 448,45	9 945 081,47
	finansowe	8 345 585,33	9 723 749,95
	gwarancyjne	151 863,12	221 331,52
	Zobowi zania otrzymane:	2 548 000,00	2 172 000,00

	finansowe	2 548 000,00	2 172 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	77 190 436,99	82 423 601,96

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień 31.12.2023 roczny obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień 31.12.2022 roczny obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	13 279 113,00	4 454 199,82
	Od sektora finansowego	1 819 449,58	107 697,15
	Od sektora niefinansowego	7 415 929,27	3 761 281,18
	Od sektora budżetowego	875 174,97	205 117,40
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 168 559,18	380 104,09
II	<b>Koszty odsetek</b>	1 323 654,51	444 951,22
	Od sektora finansowego	321,90	5,22
	Od sektora niefinansowego	817 322,42	440 925,88
	Od sektora budżetowego	506 010,19	4 020,12
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	11 955 458,49	4 009 248,60
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 454 288,64	1 465 864,78
V	<b>Koszty prowizji</b>	300 465,92	281 676,53
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 153 822,72	1 184 188,25
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	3 704,00	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	3 704,00	0,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	57 893,36	69 622,38
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	13 170 878,57	5 263 059,23
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	481 293,09	848 075,38
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	696 304,69	121 985,30
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	6 504 138,14	5 076 486,87
	Wynagrodzenia	3 170 591,76	2 955 610,77
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	691 398,30	641 004,53
	Inne	2 642 148,08	1 479 871,57
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	195 874,35	214 700,57
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	4 885 640,10	1 083 900,10
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 885 640,10	1 083 900,10
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 369 208,04	929 588,88
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 369 208,04	929 588,88
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	3 516 432,06	154 311,22
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	2 739 422,42	543 650,65
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	2 739 422,42	543 650,65
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	755 326,00	39 058,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 984 096,42	504 592,65

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	14 213 537,46	13 716 944,81
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	14 213 537,46	13 716 944,81
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	305 400,00	313 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 800,00	-8 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	200,00	200,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	8 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 000,00	8 200,00
	- śmierć członków	0,00	200,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	300 600,00	305 400,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	13 204 225,82	15 959 056,59
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	504 792,65	-2 754 830,77
	zwiększenia (z tytułu)	504 792,65	200,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	504 592,65	0,00
	- wpłat wpisowego	200,00	200,00
	- 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	2 755 030,77
	- pokrycia straty	0,00	2 755 030,77
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	13 709 018,47	13 204 225,82
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	92 308,99	92 308,99
	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



	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	92 308,99	92 308,99
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	100 000,00	100 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	100 000,00	100 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	7 010,00	7 010,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 010,00	7 010,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	504 592,65	-2 755 030,77
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	504 592,65	-2 755 030,77
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	504 592,65	-2 755 030,77
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-504 592,65	2 755 030,77
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	504 592,65	-2 755 030,77
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	504 592,65	-2 755 030,77
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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
	<b>Wynik netto</b>	1 984 096,42	504 592,65
	Zysk netto	1 984 096,42	504 592,65
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	16 193 033,88	14 213 537,46
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	16 193 033,88	14 213 537,46

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	4 704 479,48	-6 861 173,06
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	1 984 096,42	504 592,65
II	<b>Korekty razem:</b>	2 720 383,06	-7 365 765,71
1.	Amortyzacja	195 874,35	214 700,57

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	557 857,37	59 437,26
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	333 848,88	-12 413 642,26
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 307 874,96	-1 855 546,97
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 817 908,78	-3 321 867,68
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-3 000,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 431 736,64	9 910 713,34
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	58 545,30	210 896,43
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-134 452,10	-129 691,53
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	47 232,76	-19 112,76
18.	Inne korekty	-29 570,60	-21 652,11
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>4 704 479,48</b>	<b>-6 861 173,06</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-231 988,94</b>	<b>-127 367,22</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>231 988,94</b>	<b>127 367,22</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	231 988,94	127 367,22
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-231 988,94</b>	<b>-127 367,22</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-4 600,00</b>	<b>-8 000,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>400,00</b>	<b>400,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>5 000,00</b>	<b>8 400,00</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 000,00	8 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-4 600,00</b>	<b>-8 000,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>4 467 890,54</b>	<b>-6 996 540,28</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>4 467 890,54</b>	<b>-6 996 540,28</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>28 741 961,46</b>	<b>35 738 501,74</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>33 209 852,00</b>	<b>28 741 961,46</b>
	– 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.**

#### Opis

Info\_dod\_SF\_2022

#### Załączony plik

Info\_dod\_SF\_2022.pdf

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

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 739 422,42
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 369 208,04
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 190 612,96
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 423 671,09
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 689 644,67
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 993 005,03

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 868 607,50
H. Strata z lat ubiegłych	-821 880,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-460,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 594 975,00
K. Podatek dochodowy	683 045,00