

# 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: 2023-06-01

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Grudusku

#### Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: ciechanowski

Gmina: Grudusk

Miejscowość: Grudusk

Identyfikator podatkowy NIP: 5661005072

Numer KRS: 0000128401

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie tych wkładów, b) prowadzenie innych rachunków bankowych, c) udzielanie kredytów, d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, f) udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, g) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, h) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, i) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, j) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, k) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, l) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym emitowanie bankowych papierów wartościowych.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2022-01-01

Do: 2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: -

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

Nie

### Założenie kontynuacji działalności

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

Tak

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:

Tak

---

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: -

---

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

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

Nie

---

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: -

---

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

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):**

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawnie zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowości.

---

**ustalenia wyniku finansowego:**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

---

**pozostałe:** Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

---

**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 rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

---

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

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

---

**Informacje o błędach i korektach**

**Rodzaj popełnionego błędu:** W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

---

**Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:** 0

---

**Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:** 0

---

**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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

---

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

---

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

**Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego:** 18450.00

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:**

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową w kwocie netto.

---

**Inne usługi poświadczające:** 0

---

**Informacja o innych usługach poświadczających:** inne usługi poświadczające nie wystąpiły.

---

**usługi doradztwa podatkowego:** 0

---

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** usługi doradztwa podatkowego nie dotyczy

---

**pozostałe usługi:** 307.50

---

**Opis do kwoty pozostałych usług:** pozostałe usługi nie wysąpiły

---

## 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	157 258 951.60	138 355 800.01
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 673 704.99	1 747 384.49
W rachunku bieżącym	1 673 704.99	1 747 384.49
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	63 926 779.44	46 491 518.55
W rachunku bieżącym	8 986 019.01	6 011 175.75
Terminowe	54 940 760.43	40 480 342.80
Należności od sektora niefinansowego	85 194 497.52	84 597 653.03
W rachunku bieżącym	1 780 038.60	3 029 554.48
Terminowe	83 414 458.92	81 568 098.55
Należności od sektora budżetowego	1 900 255.03	2 384 298.85
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	1 900 255.03	2 384 298.85
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	1 035 092.01	523 551.37
Banków	1 035 092.01	523 551.37
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	1 330 488.00	830 488.00
W instytucjach finansowych	1 329 488.00	829 488.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0.00	0.00
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 382 389.17	1 418 107.87
Inne aktywa	248 650.00	176 652.00
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	248 650.00	176 652.00
Rozliczenia międzyokresowe	560 582.51	172 093.24
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	539 320.00	155 193.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 262.51	16 900.24
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6 512.93	14 052.61
Akcje własne	0.00	0.00
<b>Pasywa razem</b>	<b>157 258 951.60</b>	<b>138 355 800.01</b>
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	123 150 519.64	111 190 199.10
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	64 251 571.30	57 444 686.58
bieżące	29 109 208.44	28 795 814.46
terminowe	35 142 362.86	28 648 872.12
Pozostałe, w tym:	58 898 948.34	53 745 512.52
bieżące	58 868 468.82	53 715 508.45
terminowe	30 479.52	30 004.07
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 909 722.75	12 325 713.05
Bieżące	13 819 973.39	12 287 238.58
Terminowe	1 089 749.36	38 474.47
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	249 207.80	212 540.65
Koszty i przychody rozliczane w czasie	30 991.15	54 668.93
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	30 991.15	54 668.93
<b>Rezerwy</b>	<b>1 375 179.03</b>	<b>712 800.78</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 676.00	3 873.00
Pozostałe rezerwy	1 315 503.03	708 927.78

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	880 200.00	943 050.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 141 407.99	11 701 237.99
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 573.89	107 573.89
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	650 000.00	450 000.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	650 000.00	450 000.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	3 764 149.35	658 015.62
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	17.42	17.74

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	91 677 625.40	89 066 844.74
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 142 365.43	4 008 917.86
Zobowiązania udzielone:	3 142 365.43	4 008 917.86
finansowe	3 142 365.43	4 008 917.86
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	88 535 259.97	85 057 926.88

## 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	9 607 107.51	3 081 796.15
Od sektora finansowego	2 497 696.91	147 766.55
Od sektora niefinansowego	6 306 146.83	2 766 402.39
Od sektora budżetowego	803 263.77	167 627.21
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0.00	0.00
Koszty odsetek	1 069 363.61	183 144.14
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	1 062 266.78	183 144.14
Od sektora budżetowego	7 096.83	0.00
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	8 537 743.90	2 898 652.01
Przychody z tytułu prowizji	847 218.28	715 497.06
Koszty prowizji	111 352.40	80 208.94
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	735 865.88	635 288.12
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	72 646.17	14 126.05
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	72 646.17	14 126.05
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	9 346 255.95	3 548 066.18
Pozostałe przychody operacyjne	25 443.69	13 715.41
Pozostałe koszty operacyjne	21 454.13	6 218.58
Koszty działania banku	4 538 981.70	2 637 402.97
Wynagrodzenia	2 466 652.66	1 538 448.53
Ubezpieczenia i inne świadczenia	458 479.73	340 384.90
Inne	1 613 849.31	758 569.54
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	183 020.90	145 092.11
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	203 083.59	57 432.44
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	203 083.59	57 432.44
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 779.03	11 390.13
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 779.03	11 390.13
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	193 304.56	46 042.31
Wynik działalności operacyjnej	4 434 938.35	727 025.62
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	4 434 938.35	727 025.62
Podatek dochodowy	670 789.00	69 010.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	3 764 149.35	658 015.62

## 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)	13 859 877.50	13 260 917.85
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 859 877.50	13 260 917.85
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	943 050.00	995 550.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-62 850.00	-52 500.00
zwiększenia (z tytułu)	3 300.00	5 100.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	3 300.00	5 100.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	66 150.00	57 600.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	66 150.00	57 600.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	880 200.00	943 050.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 701 237.99	11 280 907.99
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	440 170.00	420 330.00
zwiększenia (z tytułu)	440 170.00	420 330.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	440 000.00	420 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	170.00	330.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 141 407.99	11 701 237.99
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 573.89	107 573.89
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	107 573.89	107 573.89
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	450 000.00	400 000.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000.00	50 000.00
zwiększenie (z tytułu)	200 000.00	50 000.00
- z podziału zysku	200 000.00	50 000.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	650 000.00	450 000.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	658 015.62	476 885.97
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	658 015.62	476 885.97
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	658 015.62	476 885.97
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 658 015.62	- 476 885.97
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	658 015.62	476 885.97
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	440 000.00	420 000.00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000.00	50 000.00
- fundusz społeczno-samorządowy	18 015.62	6 885.97

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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	3 764 149.35	658 015.62
Zysk netto	3 764 149.35	658 015.62
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 543 331.23	13 859 877.50
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 479 181.88	13 846 861.88

## 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
Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 764 149.35	658 015.62
Korekty razem:	- 142 527.45	-4 096 445.03
Amortyzacja	183 020.90	145 092.11
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	662 378.25	67 206.42
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 511 540.64	150 009.73
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 460 417.63	-4 033 984.66
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 112 800.67	-11 316 305.27
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 544 330.24	9 890 467.48
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	36 667.15	22 098.68
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 388 489.27	-2 562.32
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-23 677.78	- 835.20
Inne korekty	-71 998.00	982 368.00
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 621 621.90	-3 438 429.41
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	647 302.20	34 428.52

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)	500 000.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	147 302.20	34 428.52
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 647 302.20	-34 428.52
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	11 009.68	15 455.61
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	10 839.68	15 125.61
Inne wpływy finansowe	170.00	330.00
Wydatki	84 165.62	64 485.97
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	66 150.00	57 600.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	18 015.62	6 885.97
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-73 155.94	-49 030.36
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 901 163.76	-3 521 888.29
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 901 163.76	-3 521 888.29
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	7 758 560.24	11 280 448.53
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	10 659 724.00	7 758 560.24
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

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

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

Opis

Załączony plik  
Info\_dodatkowa\_2022.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 434 938.35
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 569 826.09
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 452 404.55
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 457 850.31
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	516 878.26
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 258 488.86
K. Podatek dochodowy	999 113.00