

# 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

2023-03-24

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

warszawski zachodni

Gmina

Łomianki

Miejscowosc

Łomianki

Identyfikator podatkowy NIP

5250006207

Numer KRS

0000126714

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

## 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

-

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej, 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia, 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny; aktywa utrzymywane do terminu zapadalności według ceny nabycia, z uwzględnieniem ESP w części dotyczącej dyskonta i premii, skorygowanej o naliczone odsetki wyceniane metodą liniową, 6) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacje, 7) zobowiązania według wartości wymaganej zapłaty, 8) fundusze własne według wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości sporządza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je kwalifikowanym podpisem

elektronicznym.

**pozostałe**

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. 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**

Bank nie dokonał zmian, które miałyby 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**

Nie wystąpiły

**Informacje o błędach i korektach**

**Rodzaj popełnionego błędu**

Bank nie dokonał korekty 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

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

Nie wystąpiły

**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**

46 002,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

kwota brutto - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

**Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

-

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

-

**pozostałe usługi**

0,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

-

**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	667 413 145,42	753 275 012,52	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 054 184,83	5 884 739,13	-
W rachunku bieżącym	7 054 184,83	5 884 739,13	-
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	178 005 536,25	193 928 461,93	-
W rachunku bieżącym	30 898 075,90	26 822 002,83	-
Terminowe	147 107 460,35	167 106 459,10	-
Należności od sektora niefinansowego	278 404 639,80	278 777 579,39	-
W rachunku bieżącym	7 586 716,12	7 445 075,66	-
Terminowe	270 817 923,68	271 332 503,73	-
Należności od sektora budżetowego	15 567 000,81	14 294 278,53	-
W rachunku bieżącym	0,00	673 187,81	-
Terminowe	15 567 000,81	13 621 090,72	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	157 585 930,16	229 604 478,42	-
Banków	69 017 696,55	166 571 868,28	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	75 580 173,30	50 077 363,32	-
Pozostałe	12 988 060,31	12 955 246,82	-
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	3 890 164,30	3 890 174,30	-
W instytucjach finansowych	3 772 464,30	3 772 464,30	-
W pozostałych jednostkach	117 700,00	117 710,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 110 642,55	3 057 813,13	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	71 487,20	58 061,14	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	18 152 910,83	18 202 906,15	-
Inne aktywa	3 317 850,32	3 056 555,93	-
Przejęte aktywa – do zbycia	2 354 595,40	2 628 195,40	-
Pozostałe	963 254,92	428 360,53	-

Rozliczenia międzyokresowe	3 252 798,37	2 519 964,47	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 154 701,00	2 442 506,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	98 097,37	77 458,47	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	667 413 145,42	753 275 012,52	-
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	478 615 407,29	578 516 013,04	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	307 637 128,53	309 022 035,87	-
bieżące	166 355 533,11	163 707 578,10	-
terminowe	141 281 595,42	145 314 457,77	-
Pozostałe, w tym:	170 978 278,76	269 493 977,17	-
bieżące	154 730 159,24	245 831 868,85	-
terminowe	16 248 119,52	23 662 108,32	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	136 887 866,98	134 097 678,06	-
Bieżące	121 870 293,49	124 965 310,25	-
Terminowe	15 017 573,49	9 132 367,81	-
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	1 787 464,62	1 134 072,46	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 157 403,95	238 680,43	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 030 598,73	121 245,18	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	126 805,22	117 435,25	-
Rezerwy	2 250 908,58	1 852 479,56	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 356 972,00	1 145 527,00	-
Pozostałe rezerwy	893 936,58	706 952,56	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 225 500,00	1 109 250,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	37 337 783,59	34 316 401,72	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 248 344,17	-1 159 895,43	-
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	9 399 154,58	3 170 332,68	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	16,41	15,43	-

## 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	37 940 181,53	41 959 159,24	-
Zobowiązania udzielone:	37 940 181,53	41 959 159,24	-
finansowe	35 376 697,26	36 859 909,29	-
gwarancyjne	2 563 484,27	5 099 249,95	-
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	303 784 530,48	307 234 673,16	-

## 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	42 040 527,82	15 549 792,51	-
Od sektora finansowego	9 336 981,90	318 405,30	-
Od sektora niefinansowego	24 260 449,52	13 435 904,77	-
Od sektora budżetowego	795 638,58	231 774,92	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 647 457,82	1 563 707,52	-
Koszty odsetek	11 908 360,41	615 160,42	-
Od sektora finansowego	1 676,71	3 689,11	-
Od sektora niefinansowego	7 156 409,94	303 156,86	-
Od sektora budżetowego	4 750 273,76	308 314,45	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	30 132 167,41	14 934 632,09	-
Przychody z tytułu prowizji	5 980 446,58	5 809 010,97	-
Koszty prowizji	439 890,22	446 845,52	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	5 540 556,36	5 362 165,45	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 972,00	22 701,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	12 972,00	22 701,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	266 295,45	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	266 295,45	-
Wynik z pozycji wymiany	189 129,83	161 756,90	-
Wynik działalności bankowej	35 874 825,60	20 747 550,89	-

Pozostałe przychody operacyjne	899 231,03	617 774,84	-
Pozostałe koszty operacyjne	322 044,93	977 858,57	-
Koszty działania banku	18 999 159,00	13 916 166,26	-
Wynagrodzenia	8 992 824,43	7 586 628,81	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 311 737,92	1 993 616,16	-
Inne	7 694 596,65	4 335 921,29	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	824 477,38	944 522,99	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 793 510,90	2 309 518,55	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 980 845,38	2 309 518,55	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	812 665,52	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	751 283,16	928 365,32	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	736 503,56	913 130,24	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	14 779,60	15 235,08	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	5 042 227,74	1 381 153,23	-
Wynik działalności operacyjnej	11 586 147,58	4 145 624,68	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	11 586 147,58	4 145 624,68	-
Podatek dochodowy	2 186 993,00	975 292,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	9 399 154,58	3 170 332,68	-

## 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)	37 436 088,97	36 965 766,72	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	37 436 088,97	36 965 766,72	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 109 250,00	1 116 750,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	116 250,00	-7 500,00	-
zwiększenia (z tytułu)	132 750,00	56 250,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	75 000,00	56 250,00	-
– wpłat nowych członków	57 750,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	16 500,00	63 750,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	63 750,00	-
– śmierć członków	4 500,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	12 000,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 225 500,00	1 109 250,00	-

Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 316 401,72	32 278 462,32	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 021 381,87	2 037 939,40	-
zwiększenia (z tytułu)	3 021 381,87	2 037 939,40	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 020 681,87	2 036 376,91	-
- wpłat wpisowego	700,00	50,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	0,00	1 512,49	-
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	37 337 783,59	34 316 401,72	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 159 895,43	1 437 446,02	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-88 448,74	-2 597 341,45	-
zwiększenie (z tytułu)	1 302 386,93	2 182 844,70	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 101 177,93	1 381 883,70	-
- podatek odroczony dot. wyceny	201 209,00	800 961,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 390 835,67	4 780 186,15	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	1 512,49	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 210 372,67	4 586 611,66	-
- podatek odroczony dot. wyceny	180 463,00	192 062,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 248 344,17	-1 159 895,43	-
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	3 170 332,68	2 133 108,38	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 170 332,68	2 133 108,38	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 170 332,68	2 133 108,38	-

Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 170 332,68	-2 133 108,38	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	3 170 332,68	2 133 108,38	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 020 681,87	2 036 376,91	-
- przekazania zysku na dywidendę	129 650,81	76 731,47	-
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00	20 000,00	-
- 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 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	9 399 154,58	3 170 332,68	-
Zysk netto	9 399 154,58	3 170 332,68	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 714 094,00	37 436 088,97	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 245 850,13	37 286 438,16	-

## 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	9 399 154,58	3 170 332,68	-
Korekty razem:	-3 755 432,67	-85 966 080,69	-
Amortyzacja	824 477,38	944 522,99	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 972,00	-22 701,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-116 054,79	111 850,70	-
Zmiana stanu rezerw	398 429,02	-52 218,31	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	72 018 548,26	-49 958 807,30	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 998 998,75	-109 268 409,57	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-899 782,69	-10 949 289,13	-
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	0,00	0,00	-

finansowych (handlowych)			
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-4 000 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-97 110 416,83	89 902 849,51	-
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	653 392,16	-203 021,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	176 519,65	-388 403,41	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 369,97	-47 098,35	-
Inne korekty	304 058,45	-2 035 355,82	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 643 721,91	-82 795 748,01	-
<b>Wpływy</b>	<b>374 603,03</b>	<b>118 827,10</b>	<b>-</b>
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)	19 779,00	96 126,10	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	341 852,03	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	12 972,00	22 701,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>740 105,36</b>	<b>1 219 276,83</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	1 000 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	740 105,36	219 276,83	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-365 502,33	-1 100 449,73	-
<b>Wpływy</b>	<b>133 450,00</b>	<b>56 300,00</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	132 750,00	56 250,00	-
Inne wpływy finansowe	700,00	50,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>166 150,81</b>	<b>1 160 481,47</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	1 000 000,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	146 150,81	140 481,47	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	20 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-32 700,81	-1 104 181,47	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 245 518,77	-85 000 379,21	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 245 518,77	-85 000 379,21	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	32 706 741,96	117 707 121,17	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 952 260,73	32 706 741,96	-
– 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.

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

11 586 137,58

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

Rok bieżący

0,00

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

**Rok bieżący**

15 549 498,88

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

**Rok bieżący**

12 151 913,71

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

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

12 273 813,42

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

**Rok bieżący**

6 436 510,97

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

-2 000,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

14 023 855,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

2 664 532,00