

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2023-03-10

Wprowadzenie

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Piasecznie			
Siedziba banku	Województwo	Powiat	Gmina	Miejscowość
	Mazowieckie	Piaseczyński	Piaseczno	Piaseczno
Identyfikator podatkowy NIP	1230004918			
Numer KRS	0000057537			
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	PKD 6419Z 6499Z 6619Z 6622Z 6810Z 7490Z			

Okres sprawozdania finansowego

Data Od	2022-01-01
Data 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	Falsz

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2022 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na	Prawda

zagrożenie kontynuowania działalności	
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	nie dotyczy

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	Falsz
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia	nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	<p>Bank stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały ujęte w Zasadach Rachunkowości przyjętych uchwałą A/FG/237/2020 z dnia 30.12.2020 r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie. Uchwała nie zmieniała sposobu prowadzenia ksiąg rachunkowych, zasad ujęcia, klasyfikacji i wyceny aktywów i zobowiązań Banku ani sposobu ujęcia i wyceny transakcji w rachunku zysków i strat. W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:</p> <p>Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym (kapitał z aktualizacji wyceny) ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej zaklasyfikowanych przez Bank do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Instrumenty klasyfikowane do portfela, dla których została stwierdzona trwała utrata wartości, Bank przestaje wyceniać przez fundusz z aktualizacji wyceny, przenosząc skumulowaną stratę ujętą w kapitale z aktualizacji wyceny, do kosztów odpisów na rezerwy i aktualizacji wartości.</p> <p>Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Instrumenty finansowe - zaklasyfikowane do aktywów finansowych, wycenianych według wartości godziwej Bank ustala zgodnie z zasadą ceny rynkowej instrumentu na podstawie notowań na aktywnym rynku regulowanym. W przypadku braku ceny na rynku regulowanym Bank ustala wartość rynkową w oparciu o szacunki wartości rynkowej. W przypadku, gdy nie jest możliwe ustalenie wartości godziwej ujmowanych w bilansie aktywów i zobowiązań instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, instrumenty finansowe wycenia się w skorygowanej cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących i skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych. Bank stosuje metodę ustalania wartości rozchodu aktywów finansowych w drodze szczególnej identyfikacji rzeczywistych cen - zgodnie z polityką rachunkowości.</p> <p>Aktywa przejęte za długi oraz nieruchomości inwestycyjne Bank wycenia wg wartości godziwej określonej na podstawie operatu szacunkowego wyceny sporządzanej przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego. Przy wycenie</p>
---	--

	<p>środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych Bank stosuje liniową metodę amortyzacji według stawek podatkowych. W przypadku inwestycji w obcych środkach trwałych Bank stosuje indywidualną stawkę amortyzacji. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu lub osób posiadających kompetencje.</p>
ustalenia wyniku finansowego	<p>Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.</p> <p>Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się: nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych niezależnie od kategorii należności, otrzymane w poprzednich okresach sprawozdawczych przychody z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadające na bieżący okres sprawozdawczy; otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku; koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy; przychody z tytułu prowizji podlegające rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej.</p> <p>Do wyniku finansowego z tytułu prowizji zalicza się przychody i koszty z tytułu prowizji niepodlegających rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej przypadające za okres sprawozdawczy. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat Bank ujmuje w rachunku zysku i strat według następujących metod: liniowo, przez okres trwania kontraktu np.: prowizje i opłaty dotyczące kredytów i pożyczek o niestalonych terminach płatności rat. Dotyczy to kredytów w rachunku bieżącym i kart kredytowych, kredytów odnawialnych, udzielonych gwarancji i niewykorzystanych linii kredytowych. Jednorazowo, w dacie wykonania usługi pobierane są np. opłaty i prowizje związane z wykonanymi operacjami bankowymi na rachunkach, operacje z tytułu obsługi kart płatniczych oraz kart kredytowych. Prowizje otrzymane i zapłacone z tytułu zawartych umów do czasu powstania instrumentu finansowego nie są ujmowane w wyniku finansowym. W dacie powstania instrumentu prowizje podlegają rozliczeniu metodą właściwą dla danego instrumentu finansowego i ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek lub prowizji.</p> <p>W szczególnych indywidualnych przypadkach (na wniosek) Zarząd Banku może podjąć decyzję o zawieszeniu naliczania odsetek od należności.</p>
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	<p>Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało według zasad rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.</p>
pozostałe	nie dotyczy
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	<p>W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.</p>
Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania	<p>W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.</p>

finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku	
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	Informacje o zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym zostały opisane w pkt. 58 Informacji Dodatkowej.
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

	Opis	Kwota
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Wynagrodzenie firmy audytorskiej PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SP. K z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego za rok 2022 zgodnie z umową wyniesie 77 660,00 zł plus podatek Vat 23%, natomiast za rok 2021 wyniosło 52495,03 zł plus Vat 23%. Bank nie poniósł w 2022 i 2021 roku innych kosztów (po za wynikającymi z badania sprawozdania finansowego) na rzecz podmiotu badającego sprawozdanie finansowe.	77660
Inne usługi poświadczające		
Usługi doradztwa podatkowego		
Pozostałe usługi		

Aktywa

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 947 033,59	7 965 536,75
W rachunku bieżącym	7 947 033,59	7 965 536,75
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	119 826 115,39	102 505 085,28
W rachunku bieżącym	32 532 714,98	19 383 082,70
Terminowe	87 293 400,41	83 122 002,58
Należności od sektora niefinansowego	336 412 075,24	376 700 712,71
W rachunku bieżącym	11 737 203,22	14 417 003,59
Terminowe	324 674 872,02	362 283 709,12
Należności od sektora budżetowego	52 900 320,47	46 636 172,96
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	52 900 320,47	46 636 172,96
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	369 040 772,32	486 635 531,73
Banków	183 741 628,14	293 706 077,64
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	168 689 425,52	178 348 394,02
Pozostałe	16 609 718,66	14 581 060,07
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	8 981 422,50	8 981 422,50
W instytucjach finansowych	8 961 122,50	8 961 122,50

W pozostałych jednostkach	20 300,00	20 300,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 263 945,32	7 961 474,82
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	242 428,36	205 288,42
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	20 853 114,13	22 199 926,21
Inne aktywa	2 612 041,55	1 292 524,60
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	2 612 041,55	1 292 524,60
Rozliczenia międzyokresowe	4 899 916,70	3 133 262,03
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 727 497,00	2 945 643,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	172 419,72	187 619,03
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	51 707,55	51 707,55
Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	931 030 893,14	1 064 268 645,56

Pasywa

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	272,13
W rachunku bieżącym	0,00	272,13
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	751 762 816,99	897 590 117,55
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	429 951 708,89	471 147 120,48
bieżące	188 198 886,13	254 511 928,93
terminowe	241 752 822,76	216 635 191,55
Pozostałe, w tym:	321 811 108,10	426 442 997,07
bieżące	282 415 469,51	367 669 521,19
terminowe	39 395 638,59	58 773 475,88
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	85 365 241,27	86 272 773,26
Bieżące	84 837 485,20	84 769 546,95
Terminowe	527 756,07	1 503 226,31
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	12 164 366,88	2 108 736,39
Koszty i przychody rozliczane w czasie	632 646,76	289 996,77
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	467 774,70	4 195,89
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	164 872,06	285 800,88
Rezerwy	12 349 515,12	8 854 234,94
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 347 189,00	960 829,00
Pozostałe rezerwy	11 002 326,12	7 893 405,94
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	734 400,00	780 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	53 555 470,39	51 488 619,27

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-9 783 305,57	-2 960 713,45
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	17 780 000,00	16 280 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	17 780 000,00	16 280 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 469 741,30	3 563 808,70
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	931 030 893,14	1 064 268 645,56

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	15.73
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	16.60

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	42 361 198,39	62 383 763,65
Zobowiązania udzielone:	29 761 198,39	51 383 763,65
finansowe	28 672 746,99	45 327 437,36
gwarancyjne	1 088 451,40	6 056 326,29
Zobowiązania otrzymane:	12 600 000,00	11 000 000,00
finansowe	12 600 000,00	11 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	453 782 904,78	472 494 890,25

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	56 018 169,97	20 310 831,29
Od sektora finansowego	5 935 470,56	254 342,10
Od sektora niefinansowego	26 090 000,07	16 731 747,03
Od sektora budżetowego	2 828 239,09	380 024,13
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	21 164 460,25	2 944 718,03
Koszty odsetek	6 613 417,59	461 528,49
Od sektora finansowego	1,51	196,66
Od sektora niefinansowego	5 492 757,26	368 949,20
Od sektora budżetowego	1 120 658,82	92 382,63
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	49 404 752,38	19 849 302,80
Przychody z tytułu prowizji	8 061 149,70	7 500 842,68
Koszty prowizji	796 935,16	797 311,96
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	7 264 214,54	6 703 530,72
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	-2 225 245,75	448 076,66
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-2 225 245,75	448 076,66
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	374 025,76	317 284,23
Wynik działalności bankowej	54 817 746,93	27 318 194,41
Pozostałe przychody operacyjne	2 386 907,39	564 958,24
Pozostałe koszty operacyjne	1 437 340,28	733 469,39
Koszty działania banku	24 834 140,22	16 843 631,68
Wynagrodzenia	11 804 060,08	9 014 494,94
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 329 242,18	2 093 726,99
Inne	10 700 837,96	5 735 409,75

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	995 405,70	1 022 079,74
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	27 149 350,92	6 147 972,62
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	26 881 642,46	6 147 972,62
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	267 708,46	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 223 216,10	1 623 549,48
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 517 873,59	1 623 549,48
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 705 342,51	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-20 926 134,82	-4 524 423,14
Wynik działalności operacyjnej	9 011 633,30	4 759 548,70
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	9 011 633,30	4 759 548,70
Podatek dochodowy	2 541 892,00	1 195 740,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 469 741,30	3 563 808,70

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	69 152 514,52	69 244 458,33
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	69 152 514,52	69 244 458,33
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	780 800,00	791 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-46 400,00	-10 400,00
zwiększenia (z tytułu)	800,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
wpłat, dopłat udziałów	800,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	47 200,00	10 400,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
wypłata udziałów	47 200,00	10 400,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	734 400,00	780 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	51 488 619,27	50 488 219,27
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 066 851,12	1 000 400,00
zwiększenia (z tytułu)	2 066 851,12	1 000 400,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	2 060 000,00	1 000 000,00
wpłaty wpisowego	200,00	400,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji/	6 651,12	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	53 555 470,39	51 488 619,27
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 960 713,45	683 966,78
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-6 822 592,12	-3 644 680,23
zwiększenie (z tytułu)	0,00	117 953,00

wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	117 953,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 822 592,12	3 762 633,23
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	6 651,12	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-9 783 305,57	-2 960 713,45
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	16 280 000,00	16 000 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	280 000,00
zwiększenie (z tytułu)	1 500 000,00	280 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	17 780 000,00	16 280 000,00
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
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	3 563 808,70	1 281 072,28
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 563 808,70	1 281 072,28
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 563 808,70	1 281 072,28
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 563 808,70	-1 281 072,28
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 563 808,70	1 281 072,28
podział zysku	3 563 808,70	1 281 072,28
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	6 469 741,30	3 563 808,70
Zysk netto	6 469 741,30	3 563 808,70
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	68 756 306,12	69 152 514,52
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	68 756 306,12	69 152 514,52

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	6 469 741,30	3 563 808,70
Korekty razem:	9 110 497,30	-16 733 120,19
Amortyzacja	995 405,70	1 022 079,74
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	-385 288,91	-29 909,61
Zmiana stanu rezerw	3 698 927,18	403 727,07
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	109 467 285,07	-238 584 621,34
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 338 821,75	37 852 830,27
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 024 489,96	34 343 686,35
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	-272,13	272,13
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-146 734 832,55	154 643 931,34
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	10 055 630,49	-2 135 182,86
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-461 772,47	-805 772,59
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	139 002,99	51 138,20
Inne korekty	-349 256,28	-3 495 298,89
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 580 238,60	-13 169 311,49

Wpływy	1 873 700,45	29 909,61
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)	854 181,60	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 019 518,85	29 909,61
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	1 443 833,85	6 818 329,94
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	6 500 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 443 833,85	318 329,94
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	429 866,60	-6 788 420,33
Wpływy	800,00	400,00
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	800,00	400,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	47 200,00	10 400,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty 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	47 200,00	10 400,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-46 400,00	-10 000,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	15 963 705,20	-19 967 731,82
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	15 963 705,20	-19 967 731,82
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	40 704 365,95	60 672 097,77
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	56 668 071,15	40 704 365,95
– o ograniczonej możliwości dysponowania	57 270,52	42 638,95

Podatek dochodowy

Opis	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zysk (strata) brutto	9011633.3	4759548.7
Przychody zwolnione z opodatkowania	9212144.23	2649336.25
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	16309535.46	16064454.86
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	15256297.93	17889423.44
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	11936588.33	3601524.19
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3029384.93	138534.19
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1403881.01	2328451.59
Strata z lat ubiegłych	0	
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0	
Podstawa opodatkowania	12308343.78	5346787.83
Podatek dochodowy	2338585	1015890

Sporządziła: Hanna Urbańczyk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Piasecznie