

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	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-05-31
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 Zwoleniu

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat zwoleński

Gmina Zwole

Miejscowość Zwole

Identyfikator podatkowy NIP 8110003989

Numer KRS 000060911

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem 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 wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, przyjmowania i przekazywania zleceń lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, faktoringu, pośrednictwa sprzedaży usług leasingu wykonywanie innych usług finansowych w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, operacji związanych z obsługą mierniczymi międzynarodowymi i krajowymi przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci. Nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci przez Bank w daj cej si przewidzie przyszło ci, nie krótszej ni dwana cie miesi cy.

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

nie dotyczy

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

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

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),**

Polityka (zasady) rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w Zwoleniu została przyj ta uchwał Zarz du Banku nr 156/2022 z dnia 21.12.2022 r. 1. Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny by uj te w ksi gach. Dla prawidłowej wyceny bank przestrzega nadrz dnych zasad rachunkowo ci, w szczególno ci zasad: 1) ci gło ci i kontynuacji działalno ci – art. 5 ustawy o rachunkowo ci, 2) memoriału i współmierno ci – art. 6 ustawy o rachunkowo ci, 3) wyceny w koszcie historycznym, ostro no ci, zakazu kompensat – art. 7 ustawy o rachunkowo ci, 4) istotno ci – art. 8 ustawy o rachunkowo ci. 2. W momencie pocz tkowego uj cia składników aktywów finansowych lub zobowi za finansowych, Bank wycenia je w wysoko ci kosztu (ceny nabycia) – według warto ci godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty; koszty transakcji, które mog by bezpo rednio przypisane do składnika aktywów finansowych, zwi kszej koszt (cen nabycia) aktywów finansowych, które Bank zakwalifikował do kategorii: 1) kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci, 3) aktywa finansowe dost pne do sprzeda y.

ustalenia wyniku finansowego

1. Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a – 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z o rachunkowo ci oraz rozdziału 5 rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. 2. W ksi gach rachunkowych Bank ujmuje 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. 3. Dla zapewnienia współmierno ci przychodów i zwi zanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotycz ce przyszłych okresów oraz przypadaj ce na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. 4. Za bł d istotny Bank uznaje taki bł d, w nast pstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe, nie mo e by uznane za spełniaj ce wymagania okre lone w art. 4 ust. 1 ustawy o rachunkowo ci, tzn., e nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji maj tkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. 5. Bank przyjmuje istotno zdarze (bł dów) powoduj cych zniekształcenie lub pomini cie, mog ce pojedynczo lub ł cznie zniekształci wynik finansowy brutto w wysoko ci powy ej 0,25% sumy bilansowej Banku z okresu w którym nast piło zdarzenie.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

1. Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, nie pó niej ni w

ci gu trzech miesi cy od dnia bilansowego. 2. Sprawozdanie finansowe jest sporz dzane w uj ciu warto ciowym, zgodnie z wzorami okre lonymi w zał czniku do ustawy o rachunkowo ci, na podstawie informacji pochodz cych z prawidłowo prowadzonych i zamkni tych ksi g rachunkowych. 3. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o obja nienia słowne nt. kondycji - sytuacji maj tkowej i finansowej Banku na dzie bilansowy ko cz cy rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów , kosztów i wyniku finansowego działalno ci w minionym roku obrotowym. 4. Elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku s : 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporz dzany w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 5) rachunek przepływów pieni nych, sporz dzany metod po redni , 6) dodatkowe informacje i obja nienia. 5. Do rocznego sprawozdania finansowego doł cza si sprawozdanie z działalno ci Banku w roku obrotowym, sporz dzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowo ci. 6. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podaj c zarazem dat podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych, tj. Główny Ksi gowy i wszyscy członkowie Zarz du Banku; odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia doł czonego do sprawozdania finansowego. 7. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie pó niej ni 6 miesi cy od dnia bilansowego. 8. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowo ci, podlega obowi zkowi badania. 9. W ci gu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarz d składa we wła ciwym rejestrze s dowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzaj cego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a tak e sprawozdanie z działalno ci.

pozostałe

Pozostałe nale no ci ujmowane s w kwocie wymaganej zapłaty, pomniejszonej o odpisy aktualizuj ce, w ci ar pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto ci. W przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

1) Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych przyj tych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych. Na rodki pieni ne oraz ekwiwalenty rodków pieni nych składaj si gotówka w kasie oraz rodki pieni ne na rachunku nostro, a tak e nale no ci od banków w rachunku bie cym oraz inne rodki pieni ne o terminie wymagalno ci do 3 miesi cy licz c od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów rodków pieni nych. 2) Bank uznał, e zakres rodków pieni nych o ograniczonej mo liwo ci dysponowania jest wi kszy od dotychczas wykazywanego. Zaliczył do nich rodki znajdu ce si na rachunkach: Funduszu Ochrony rodków Gwarantowanych, Minimum Depozytowego, Rezerwy Obowi zkowej, składki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w formie zobowiazania do zapłaty oraz Zakładowego Funduszu wiadcze Socjalnych. W informacji dodatkowej znajduje si retrospektywne przekształcenie danych porównawczych.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

Bank skorygował w 2023 roku wycen aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; w tym nale no ci z tytułu kredytów i innych instrumentów finansowych; skutki korekty uj ł w wyniku finansowym roku bie cego poniewa uznał, e s one nieistotne; podział korekty na warto ci dotycz ce bie cego roku obrotowego i okresów wcze niejszych, z uwagi na ci gło sald aktywów, byłoby nadmiernie utrudnione.

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

464281.92

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znac zych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znac ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
40590.00	Wynagrodzenie brutto należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego wynikające z umowy nr 41/23/VI/0/BSF/2 z dnia 16.08.2023 r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	Nie wystąpiły.
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	Nie wystąpiły.
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
2890.50	Koszt szkoleń pracowników Banku realizowanych przez ZRBS im. F.Stefczyka.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	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
	Aktywa razem	419 288 873,46	379 759 387,63
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 326 787,71	6 812 506,43
	W rachunku bie cym	5 326 787,71	6 812 506,43
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	100 700 475,16	63 943 953,07
	W rachunku bie cym	32 656 986,80	37 482 660,73
	Terminowe	68 043 488,36	26 461 292,34
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	130 175 577,49	124 394 827,92
	W rachunku bie cym	2 518 177,08	3 969 011,40
	Terminowe	127 657 400,41	120 425 816,52
V	Nale no ci od sektora bud etowego	56 017 165,19	52 550 251,14
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	56 017 165,19	52 550 251,14
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	116 627 854,91	121 473 153,81
	Banków	2 096 219,26	2 101 160,41
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	114 531 635,65	119 371 993,40
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 340 976,00	3 340 976,00
	W instytucjach finansowych	3 272 776,00	3 272 776,00
	W pozostałych jednostkach	68 200,00	68 200,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	30 462,35	18 138,61
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 908 533,57	4 762 798,30
XV	Inne aktywa	377 574,62	493 515,38
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	377 574,62	493 515,38
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 783 466,46	1 969 266,97
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 736 923,00	1 931 855,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	46 543,46	37 411,97
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	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
	Pasywa razem	419 288 873,46	379 759 387,63
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	319 179 588,20	281 939 117,05
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	209 344 838,12	179 141 092,51
	bie ce	118 438 972,13	109 972 239,63
	terminowe	90 905 865,99	69 168 852,88
	Pozostałe, w tym:	109 834 750,08	102 798 024,54
	bie ce	109 219 025,99	102 184 127,91
	terminowe	615 724,09	613 896,63
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	48 186 220,37	60 238 882,48
	Bie ce	47 921 523,19	57 478 192,33
	Terminowe	264 697,18	2 760 690,15
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	2 204 053,12	2 176 511,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	150 634,37	111 420,87
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	52 036,32	10 262,96
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	98 598,05	101 157,91
X	Rezerwy	5 819 495,09	4 950 191,09
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	705 114,00	412 280,00
	Pozostałe rezerwy	5 114 381,09	4 537 911,09
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	765 160,00	778 050,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 590 700,00	25 089 300,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 695,76	-1 216 838,87
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60 000,00	60 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	60 000,00	60 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 212 326,55	5 632 753,02
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	17.59	14.56

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
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	17 405 483,45	24 651 571,16
	Zobowi zania udzielone:	10 697 288,25	21 352 934,10
	finansowe	7 579 309,73	18 234 955,58
	gwarancyjne	3 117 978,52	3 117 978,52
	Zobowi zania otrzymane:	6 708 195,20	3 298 637,06

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	6 708 195,20	3 298 637,06
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	189 012 961,31	185 169 918,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	29 860 113,69	23 872 850,30
	Od sektora finansowego	5 387 881,68	3 926 071,69
	Od sektora niefinansowego	13 542 662,75	11 557 359,31
	Od sektora budżetowego	3 476 912,26	2 713 886,13
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 452 657,00	5 675 533,17
II	Koszty odsetek	3 400 817,74	1 566 691,43
	Od sektora finansowego	0,00	987,97
	Od sektora niefinansowego	2 546 403,14	599 733,25
	Od sektora budżetowego	854 414,60	965 970,21
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 459 295,95	22 306 158,87
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 091 825,82	3 070 788,70
V	Koszty prowizji	389 135,27	312 883,72
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 702 690,55	2 757 904,98
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 640,00	8 184,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	13 640,00	8 184,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	83 487,94	89 513,65
X	Wynik działalności bankowej	29 259 114,44	25 161 761,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	345 445,65	116 326,98
XII	Pozostałe koszty operacyjne	855 641,94	271 199,95
XIII	Koszty działania banku	10 754 219,67	12 820 526,48
	Wynagrodzenia	6 137 805,55	5 041 756,99
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 119 849,69	3 813 800,33
	Inne	2 496 564,43	3 964 969,16
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	526 529,34	606 551,56
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 646 011,31	4 658 838,33
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 646 011,31	4 603 701,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	55 137,28
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	756 047,72	871 853,86
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	756 047,72	871 853,86
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 889 963,59	3 786 984,47
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 578 205,55	7 792 826,02
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	15 578 205,55	7 792 826,02
XXI	Podatek dochodowy	3 365 879,00	2 160 073,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 212 326,55	5 632 753,02

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	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	30 343 264,15	26 070 975,76
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 343 264,15	26 070 975,76
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	778 050,00	789 950,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 890,00	-11 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	54 820,00	1 050,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	44 460,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	10 360,00	1 050,00
	zmniejszenia (z tytułu)	67 710,00	12 950,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	65 490,00	5 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 220,00	7 350,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	765 160,00	778 050,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 089 300,00	23 969 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 501 400,00	1 120 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 501 400,00	1 120 200,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	5 500 000,00	1 120 000,00
	- wpłat wpisowego	1 400,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 590 700,00	25 089 300,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 216 838,87	112 455,33
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 337 534,63	-1 329 294,20
	zwiększenie (z tytułu)	1 647 017,63	311 810,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 647 017,63	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	311 810,00
	zmniejszenie (z tytułu)	309 483,00	1 641 104,20
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	1 641 104,20

	- podatek odroczony dot. wyceny	309 483,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 695,76	-1 216 838,87
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	60 000,00	60 000,00
	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	60 000,00	60 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 632 753,02	1 139 470,43
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 632 753,02	1 139 470,43
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	5 632 753,02	1 139 470,43
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 632 753,02	-1 139 470,43
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 632 753,02	1 139 470,43
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 500 000,00	1 120 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	55 553,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	25 000,00	10 470,43
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz reprezentacyjny	52 200,02	9 000,00
	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
	Wynik netto	12 212 326,55	5 632 753,02
	Zysk netto	12 212 326,55	5 632 753,02
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 748 882,31	30 343 264,15
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 436 555,76	30 343 264,15

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	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	2 744 463,52	11 936 048,57
I	Zysk (strata) netto	12 212 326,55	5 632 753,02

II	Korekty razem:	-9 467 863,03	6 303 295,55
1.	Amortyzacja	526 529,34	606 551,56
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	869 304,00	2 737 548,37
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 845 298,90	19 823 631,48
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-33 291 051,22	4 956 721,11
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 247 663,62	-8 046 704,93
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)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 187 809,04	-11 689 814,63
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	-36 578,87	203 991,01
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	227 573,87	-907 342,49
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 559,86	-63 020,62
18.	Inne korekty	1 453 475,39	-1 318 265,31
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 744 463,52	11 936 048,57
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-684 588,35	-2 135 660,53
I	Wpływy	0,00	0,00
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
II	Wydatki	684 588,35	2 135 660,53
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	1 172 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	684 588,35	963 660,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-684 588,35	-2 135 660,53
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-80 123,02	-31 170,43
I	Wpływy	11 760,00	1 250,00
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	11 760,00	1 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	91 883,02	32 420,43
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	14 683,00	12 950,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	77 200,02	19 470,43
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-80 123,02	-31 170,43
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 979 752,15	9 769 217,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 979 752,15	9 769 217,61
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	rodki pieniężne na początek okresu	67 928 082,56	34 525 949,55
G	rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	69 907 834,71	44 295 167,16
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	28 359 362,83	1 204 053,04

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2023-sig-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	15 578 205,55
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	769 687,72
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 825 324,33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 977 334,86
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 656 377,90

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	575 436,57
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujete w księgach lat ubiegłych	429 163,95
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	16 763 179,00
K. Podatek dochodowy	3 185 004,00