

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: 2024-05-17

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem

Siedziba

Województwo: opolskie

Powiat: strzelecki

Gmina: Zawadzkie

Miejscowość: Zawadzkie

Identyfikator podatkowy NIP: 7560005315

Numer KRS: 0000161455

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1)przyjmowanie wkładów pieniężnych na każde 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,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, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży nieruchomości w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,4)nabywa i zbywa nieruchomości,4a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,5)świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego oraz pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-12-31

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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 wycenia się w wartości nominalnej;2)należności z tyt.kredytów wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;3)należności z tyt.lokat złożonych w Banku Zrzeszającym do 3-ch m-cy wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określ.w Rozp.MF z dn.1.10.2010r.w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków natomiast lokaty pow.3 m. wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl.ESP;4)aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności -wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o nalicz.odsetki,dyskonto i premię wyceniane metodą liniową.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MFw spraw.szczególnych zasad rachunk.banków;5)akcje nie notowane na giełdzie,dla których nie istnieje aktywny rynek-wycenia się wg ceny nabycia;6)udziały w pozostałych jednostkach-wycenia się wg ceny nabycia.W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości akcji i udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych;7)aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej;skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny;8)środki trwałe wycenia się wg ceny nabycia,kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej(po aktualizacji wyceny środków trwałych),pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne(dokonywane metodą liniową)oraz odpisy z tyt.trwałej utraty wartości,uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia;9)wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia,pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne(dokonywane metodą liniową)oraz odpisy z tyt.trwałej utraty wartości,uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia;10)zobowiązania z tyt.przyjętych depozytów klientów wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP;11)rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować,Bank tworzy w pełnej wysokości zobowiązania w ciężar kosztów operacyjnych,finansowych lub rodzajowych;12)rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania w pracowników,Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych;13)fundusze własne wycenia się wg wartości nominalnych;14)należności oraz zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 m-cy,dla których nie została określona stopa procentowa,Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty;15)pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej. Otrzymane bądź należne Bankowi

wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego - na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego płatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatorycznej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzone jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z :1) bilansu, 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacji i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień bieżący i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej i opatruje się go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

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. Poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetki od ekspozycji kredytowych i innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających 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 Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień do 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

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały 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: 37000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok zgodnie z Umową nr 14/23/VII/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartą w dniu 30.08.2023 roku.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 307.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszt szkolenia.

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	585 346 689,89	522 356 980,88
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 760 653,44	8 194 486,02
W rachunku bieżącym	10 760 653,44	8 194 486,02
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	95 389 762,05	84 847 630,20
W rachunku bieżącym	56 802 055,26	52 006 765,58
Terminowe	38 587 706,79	32 840 864,62
Należności od sektora niefinansowego	266 521 480,95	240 813 143,97
W rachunku bieżącym	21 593 131,10	18 877 464,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	244 928 349,85	221 935 679,97
Należności od sektora budżetowego	6 646 176,61	5 800 289,50
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	6 646 176,61	5 800 289,50
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	192 097 857,92	170 072 917,33
Banków	192 097 857,92	170 072 917,33
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	2 099 555,10	2 099 555,10
W instytucjach finansowych	2 021 705,10	2 021 705,10
W pozostałych jednostkach	77 850,00	77 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	155 287,74	187 062,07
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 992 271,85	7 828 512,60
Inne aktywa	832 855,14	851 523,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	832 855,14	851 523,83
Rozliczenia międzyokresowe	1 850 789,09	1 661 860,26
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 836 510,00	1 645 339,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 279,09	16 521,26
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	585 346 689,89	522 356 980,88
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	271 960,61	620 063,52
W rachunku bieżącym	271 960,61	620 063,52
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	463 016 640,89	414 726 345,21
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	309 091 504,35	278 812 170,59
bieżące	175 854 638,46	156 338 618,68
terminowe	133 236 865,89	122 473 551,91
Pozostałe, w tym:	153 925 136,54	135 914 174,62
bieżące	145 277 083,88	120 430 992,57
terminowe	8 648 052,66	15 483 182,05
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 340 384,28	59 137 573,92
Bieżące	37 266 183,59	38 602 830,67
Terminowe	17 074 200,69	20 534 743,25
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	7 825 181,50	4 468 867,19

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	328 454,81	308 808,36
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	328 454,81	308 808,36
Rezerwy	4 399 034,40	3 006 217,36
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	477 053,00	352 823,00
Pozostałe rezerwy	3 921 981,40	2 653 394,36
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	566 730,00	358 560,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	38 715 167,30	29 512 409,35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48 376,08	48 376,08
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	15 834 760,02	10 169 759,89
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,54	15,22

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	42 267 662,16	37 922 672,90
Zobowiązania udzielone:	35 767 662,16	32 122 672,90
finansowe	27 305 194,02	20 238 872,00
gwarancyjne	8 462 468,14	11 883 800,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania otrzymane:	6 500 000,00	5 800 000,00
finansowe	6 500 000,00	5 800 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	238 828 990,00	223 910 914,15

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	41 117 032,67	30 879 161,45
Od sektora finansowego	4 047 557,63	3 003 585,27
Od sektora niefinansowego	25 283 785,57	20 971 198,82
Od sektora budżetowego	1 053 706,58	561 181,96
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 731 982,89	6 343 195,40
Koszty odsetek	8 988 875,20	5 280 571,92
Od sektora finansowego	7 484,37	8 977,26
Od sektora niefinansowego	7 437 936,13	4 789 664,90
Od sektora budżetowego	1 543 454,70	481 929,76
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 128 157,47	25 598 589,53
Przychody z tytułu prowizji	3 977 646,39	3 819 743,25
Koszty prowizji	580 964,47	619 880,60
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 396 681,92	3 199 862,65
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 612,00	7 567,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od pozostałych jednostek	12 612,00	7 567,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	385 485,45	530 064,15
Wynik działalności bankowej	35 922 936,84	29 336 083,33
Pozostałe przychody operacyjne	230 453,89	80 623,66
Pozostałe koszty operacyjne	265 883,18	191 687,25
Koszty działania banku	14 478 185,51	14 516 748,18
Wynagrodzenia	9 529 014,03	7 685 063,08
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 757 371,21	1 439 744,90
Inne	3 191 800,27	5 391 940,20
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	652 537,24	588 116,38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 746 141,43	3 417 464,13
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 746 141,43	3 417 464,13
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 796 396,65	2 252 912,84
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 796 396,65	2 252 912,84
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	949 744,78	1 164 551,29
Wynik działalności operacyjnej	19 807 040,02	12 955 603,89
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	19 807 040,02	12 955 603,89
Podatek dochodowy	3 972 280,00	2 785 844,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	15 834 760,02	10 169 759,89

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)	40 089 105,32	29 925 665,43
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	40 089 105,32	29 925 665,43
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	358 560,00	364 950,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	208 170,00	-6 390,00
zwiększenia (z tytułu)	219 690,00	1 080,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	218 340,00	0,00
- wpłat nowych członków	1 350,00	1 080,00
zmniejszenia (z tytułu)	11 520,00	7 470,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie nadobowiązkowych udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członka	3 780,00	1 080,00
- rezygnacja z członkostwa- wypłaty	7 740,00	6 390,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	566 730,00	358 560,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 512 409,35	27 072 584,87
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 202 757,95	2 439 824,48
zwiększenia (z tytułu)	9 202 757,95	2 439 824,48
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 173 759,89	2 439 754,48
- wpłat wpisowego	90,00	70,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	28 908,06	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 715 167,30	29 512 409,35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	48 376,08	48 376,08
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	48 376,08	48 376,08
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	10 169 759,89	2 439 754,48
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 169 759,89	2 439 754,48
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 169 759,89	2 439 754,48
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 169 759,89	-2 439 754,48
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	10 169 759,89	2 439 754,48
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 173 759,89	2 439 754,48
- przekazania zysku na dywidendę	996 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na 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	15 834 760,02	10 169 759,89

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	15 834 760,02	10 169 759,89
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	55 165 033,40	40 089 105,32
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 581 557,40	39 093 105,32

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
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	15 834 760,02	10 169 759,89
Korekty razem:	-3 922 754,46	15 695 462,64
Amortyzacja	652 537,24	588 116,38
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 612,00	-7 567,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 129,25	0,00
Zmiana stanu rezerw	1 392 817,04	763 088,55
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 024 940,59	-50 727 298,77
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 745 686,56	5 618 606,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-26 554 224,09	2 305 786,60
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	-348 102,91	-3 020 442,86
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43 493 106,04	56 449 182,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 378 094,31	4 170 846,79
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-188 928,83	-407 537,68
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 646,45	68 253,57
Inne korekty	18 668,69	-105 571,11
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 912 005,56	25 865 222,53
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	15 741,25	7 567,00
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	3 129,25	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	12 612,00	7 567,00
Wydatki	1 784 522,16	288 904,69
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	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 784 522,16	288 904,69
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 768 780,91	-281 337,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	219 780,00	1 150,00
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	219 690,00	1 080,00
Inne wpływy finansowe	90,00	70,00
Wydatki	1 000 391,94	2 970,00
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	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 000 391,94	2 970,00
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)	-780 611,94	-1 820,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 362 612,71	25 582 064,84
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 362 612,71	25 582 064,84
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	63 202 274,07	34 619 186,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	72 564 886,78	60 201 251,60
- 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

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Inf_Dod_SF_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	19 807 040,02
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 274 330,63
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 768 469,14
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	5 458 343,60
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 592 636,84
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	7 566 732,12
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 939 443,87
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-1 178,98

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	21 256 056,00
K. Podatek dochodowy	4 038 651,00