

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	2024-04-26
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Szczuczynie
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Grajewo
Gmina	Szczuczyn
Miejscowość	Szczuczyn
Identyfikator podatkowy NIP	7191376173
Numer KRS	0000025913

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem, przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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, 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. Bank Spółdzielczy 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, jako agent ubezpieczeniowy, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

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

TAK

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 zastosowanej metody rozliczenia połączenia

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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),

Bank stosuje (zasady) politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 88/2023 z dn.27.12.2023r. zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/2023 z dn. 27.12.2023r., w tym wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12.12.2001r., w sprawie szczegółowych zasad uznawania metod wyceny z zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieuchomości oraz WNiP zaliczane do inwestycji wg zasad stosowanych dla środków trwałych oraz WNiP określonych w pkt 1 oraz art. 31, art. 32 ust.1-5, art. 33 ust.1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniające aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, przyszłe zobowiązania pracowników Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności banku. Rachunkowość bancassurance - wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym Bank rozlicza w czasie metodą ESP, jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego którego podatnikiem jest bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmują: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmują wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzacji środków trwałych oraz WNiP, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami, a stratami nadzwyczajnymi. Bank osiąga również przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku 2 do ustawy, rozporządzeniem oraz polityką (zasadami) rachunkowości banku z zachowaniem struktury logicznej (xml) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale funduszy własnych, rachunek przepływów pieniężnych. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto, a podstawą opodatkowania, dodatkowo plik struktury xml zawiera dodatkowe informacje oraz objaśnienia, które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępnych do sprzedaży- wycenianych wg wartości godziwej-rynkowej i dotyczą tych papierów, które notowane są na rynku regulowanym. Aktywa nienotowane w aktywnym obrocie regulowanym w tym akcje i udziały wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w tym obejmujące akcję i udziały jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości, które są zaliczone do inwestycji.

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

Zmiana (zasady) polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunków przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w nacie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 roku zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
nie dotyczy

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

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
30000.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową wynosi 30 000,00 netto.

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
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	288 233 209,06	279 207 166,33
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 883 975,29	3 539 107,71
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	2 883 975,29	3 539 107,71
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	35 989 980,27	50 886 495,85
	W rachunku bieżącym	8 618 007,89	25 019 040,06
	Terminowe	27 371 972,38	25 867 455,79
IV	Należności od sektora niefinansowego	103 631 961,64	97 090 137,14
	W rachunku bieżącym	3 136 574,77	4 373 302,59
	Terminowe	100 495 386,87	92 716 834,55
V	Należności od sektora budżetowego	21 639 103,74	21 058 656,26
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	21 639 103,74	21 058 656,26
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	117 848 467,45	100 829 209,40
	Banków	922 812,60	925 209,40
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	116 925 654,85	99 904 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	1 600 146,00	1 600 146,00
	W instytucjach finansowych	1 600 146,00	1 600 146,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 000,00	2 000,00
	W instytucjach finansowych	2 000,00	2 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	52 597,08	3 353,62
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 530 809,68	3 247 366,15
XV	Inne aktywa	255 091,73	290 923,95
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	255 091,73	290 923,95
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	771 649,00	618 504,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	737 429,00	592 746,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 220,00	25 758,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	27 427,18	41 266,25
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	288 233 209,06	279 207 166,33
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	230 188 189,02	221 631 936,31
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	102 265 416,19	90 064 209,75
	bieżące	53 036 068,80	49 357 322,57
III	terminowe	49 229 347,39	40 706 887,18
	Pozostałe, w tym:	127 922 772,83	131 567 726,56
	bieżące	124 627 774,77	128 271 572,62
	terminowe	3 294 998,06	3 296 153,94
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 111 087,64	34 325 935,03
IV	Bieżące	25 878 935,62	34 059 214,52
	Terminowe	232 152,02	266 720,51
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	522 167,85	753 074,09
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 365,11	103 563,44
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	91 982,97	82 156,90
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	15 382,14	21 406,54
	Rezerwy	746 595,09	590 522,89
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	207 152,00	179 242,00
	Pozostałe rezerwy	539 443,09	411 280,89
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	645 200,00	684 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 773 389,94	16 043 122,39
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	144 784,63	144 784,63
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 994 429,78	4 930 227,55
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	17.28	15.00

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 339 845,84	8 634 096,75
	Zobowiązania udzielone:	3 339 845,84	8 634 096,75
I	finansowe	2 887 445,84	8 125 331,84
	gwarancyjne	452 400,00	508 764,91
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	130 275 947,81	123 033 643,48

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	20 563 964,25	16 619 052,32
I	Od sektora finansowego	2 291 469,63	2 718 835,82
	Od sektora niefinansowego	9 694 540,63	8 694 143,95
	Od sektora budżetowego	1 382 931,14	728 885,59
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 195 022,85	4 477 186,96
	Koszty odsetek	2 856 054,08	1 749 408,47
II	Od sektora finansowego	0,00	4 020,00
	Od sektora niefinansowego	2 537 514,43	1 073 170,21
	Od sektora budżetowego	318 539,65	672 218,26
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 707 910,17	14 869 643,85
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 752 478,25	1 714 903,45
V	Koszty prowizji	238 309,10	205 691,51
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 514 169,15	1 509 211,94
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	97 315,10	77 280,40
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	97 315,10	77 280,40
IX	Wynik z pozycji wymiany	78 509,37	95 311,37
X	Wynik działalności bankowej	19 397 903,79	16 551 447,56
XI	Pozostałe przychody operacyjne	72 943,67	64 573,52
XII	Pozostałe koszty operacyjne	30 537,32	31 210,65
	Koszty działania banku	8 475 497,72	8 363 411,02
XIII	Wynagrodzenia	5 698 284,72	5 061 772,30
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 062 509,12	934 486,70
	Inne	1 714 703,88	2 367 152,02
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	308 418,63	222 660,72
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 495 876,97	1 949 560,30
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 495 876,97	1 949 560,30
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 808 551,96	406 275,16
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 808 551,96	406 275,16
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-312 674,99	1 543 285,14
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 969 068,78	6 455 453,55
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 969 068,78	6 455 453,55
XXI	Podatek dochodowy	1 974 639,00	1 525 226,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 994 429,78	4 930 227,55

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 802 134,57	16 926 387,02
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 802 134,57	16 926 387,02
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	684 000,00	695 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-38 800,00	-11 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	400,00	1 200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	400,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	1 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	39 200,00	12 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	39 200,00	12 800,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	645 200,00	684 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 043 122,39	15 206 188,01
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 730 267,55	836 934,38
	zwiększenia (z tytułu)	4 730 267,55	836 934,38
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 730 227,55	836 814,38
	- wpłat wpisowego	40,00	120,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	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	20 773 389,94	16 043 122,39
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	144 784,63	144 784,63
	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	144 784,63	144 784,63
	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	4 930 227,55	879 814,38
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 930 227,55	879 814,38
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 930 227,55	879 814,38
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 930 227,55	-879 814,38
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 930 227,55	879 814,38
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 730 227,55	836 814,38
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	100 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000,00	23 000,00
	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	8 994 429,78	4 930 227,55
	Zysk netto	8 994 429,78	4 930 227,55
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 557 804,35	21 802 134,57
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 557 804,35	21 802 134,57

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-15 916 641,97	6 061 074,79
I	Zysk (strata) netto	8 994 429,78	4 930 227,55
II	Korekty razem:	-24 911 071,75	1 130 847,24

1.	Amortyzacja	308 418,63	222 660,72
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	156 072,20	150 957,22
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 019 258,05	-29 013 738,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 231 020,52	19 558 280,19
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 122 271,98	-8 480 188,35
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	341 405,32	18 354 323,88
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	-230 906,24	487 238,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-143 318,93	-169 223,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 024,40	21 406,54
18.	Inne korekty	35 832,22	-868,39
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-15 916 641,97	6 061 074,79
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-641 105,62	-674 056,58
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	641 105,62	674 056,58
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	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	641 105,62	674 056,58
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-641 105,62	-674 056,58
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-224 920,93	-47 402,74
I	Wpływy	14 279,07	8 397,26
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	400,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	13 879,07	7 197,26
II	Wydatki	239 200,00	55 800,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	200 000,00
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	39 200,00	12 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	43 000,00
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)	-224 920,93	-47 402,74
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-16 782 668,52	5 339 615,47
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-16 782 668,52	5 339 615,47
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	37 654 040,35	23 218 532,30
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 871 371,83	28 558 147,77
	– 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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Inf_Dod_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	10 969 068,78
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 808 551,96
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 749 993,74
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 726 062,58
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 536 713,63

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 011 639,39
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	662 506,44
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	15 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 007 432,00
K. Podatek dochodowy	2 091 412,00