

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

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 Łochowie

Siedziba

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Węgrowski

Gmina: Łochów

Miejscowość: Łochów

Identyfikator podatkowy NIP: 8240002847

Numer KRS: 0000092743

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:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- 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,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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),

Bank stosuje Politykę (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Łochowie zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 46/2023 z dnia 29.12.2023r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przez przyjęte zasady (politykę) rachunkowości rozumie się wybrane i stosowane przez bank rozwiązania dopuszczone Ustawą o rachunkowości, zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości obowiązują we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął zasady: Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500 zł bank zalicza do

środków trwałych i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok o wartości początkowej od 1.500 zł do 3.500 zł bank zalicza do środków trwałych i dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w 100%. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500 zł bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową. Rozpoczęcia naliczania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych bank dokonuje począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. W banku na wynik finansowy netto składają się: - wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), - wynik operacji nadzwyczajnych, - obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadmi) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania, - Bilans, - Rachunek zysków i strat, - Pozycje pozabilansowe, - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - Rachunek przepływów pieniężnych, - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Do istotnych zagadnień w zakresie rachunkowości Banku należą przyjęte zasady spisywania należności. Zgodnie z zapisami Polityki (zasad) rachunkowości Banku oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Bank może dokonać spisania należności w ciężar utworzonej rezerwy celowej bez umorzenia i dokonać przeniesienia należności do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia, spłaty.

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.

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 nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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: 30800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wynika z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego banku i zostało podane w kwocie netto.

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: 1968.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi dotyczyły kosztów szkoleń opłaconych w 2023 roku, kwota podana w wartości brutto.

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	330 669 447,27	306 129 994,31
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 333 139,28	7 070 165,17
W rachunku bieżącym	6 333 139,28	7 070 165,17
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	95 609 706,54	64 087 737,99
W rachunku bieżącym	27 744 633,10	25 800 789,22
Terminowe	67 865 073,44	38 286 948,77
Należności od sektora niefinansowego	82 346 694,85	72 763 646,43
W rachunku bieżącym	5 355 582,23	4 021 413,67
Terminowe	76 991 112,62	68 742 232,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora budżetowego	25 486 076,30	26 170 061,30
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	25 486 076,30	26 170 061,30
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	115 667 849,53	131 600 856,47
Banków	47 559 765,79	68 545 242,34
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	68 108 083,74	63 055 614,13
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	1 777 045,75	1 777 045,75
W instytucjach finansowych	1 777 045,75	1 777 045,75
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	47 358,99	8 362,53
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 327 249,55	1 081 357,57
Inne aktywa	972 791,99	873 120,55
Przejęte aktywa – do zbycia	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
Pozostałe	972 791,99	873 120,55
Rozliczenia międzyokresowe	1 101 534,49	697 640,55
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 003 930,00	636 568,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	97 604,49	61 072,55
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	330 669 447,27	306 129 994,31
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	244 376 176,35	221 696 994,36
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	164 955 587,98	150 855 162,59
bieżące	90 067 665,64	84 905 172,24
terminowe	74 887 922,34	65 949 990,35
Pozostałe, w tym:	79 420 588,37	70 841 831,77
bieżące	74 318 207,76	68 809 306,91
terminowe	5 102 380,61	2 032 524,86
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 581 930,01	50 872 664,23
Bieżące	33 570 357,64	48 267 370,57
Terminowe	7 011 572,37	2 605 293,66
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 856 385,07	2 429 495,06
Koszty i przychody rozliczane w czasie	124 535,02	83 944,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 759,95	28 500,91
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	84 775,07	55 443,86
Rezerwy	1 814 241,55	1 430 332,55
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	776 777,00	515 046,00
Pozostałe rezerwy	1 037 464,55	915 286,55
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	358 600,00	363 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	23 752 948,69	19 420 877,69
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 153,99	302 153,99
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 120 000,00	5 120 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 420 000,00	2 420 000,00
Pozostałe	2 700 000,00	2 700 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	12 382 476,59	4 410 531,66
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	28,93	28,51

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	13 573 088,34	8 341 985,18
Zobowiązania udzielone:	9 634 088,34	4 759 985,18
finansowe	8 254 088,34	3 859 985,18
gwarancyjne	1 380 000,00	900 000,00
Zobowiązania otrzymane:	3 939 000,00	3 582 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	3 939 000,00	3 582 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	110 429 451,33	103 561 046,00

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	21 891 620,84	16 267 798,26
Od sektora finansowego	5 052 039,99	2 888 136,13
Od sektora niefinansowego	7 021 803,27	6 077 072,67
Od sektora budżetowego	1 747 510,96	1 607 405,21
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 070 266,62	5 695 184,25
Koszty odsetek	4 454 202,06	2 274 831,20
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	3 225 167,60	1 391 869,68
Od sektora budżetowego	1 229 034,46	882 961,52
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 437 418,78	13 992 967,06
Przychody z tytułu prowizji	2 034 573,91	1 985 439,11
Koszty prowizji	221 624,66	204 786,65
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 812 949,25	1 780 652,46
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji finansowych	-17 897,06	-17 897,06
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-17 897,06	-17 897,06
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	19 232 470,97	15 755 722,46
Pozostałe przychody operacyjne	91 081,94	26 001,62
Pozostałe koszty operacyjne	34 126,00	10 941,08
Koszty działania banku	6 525 195,15	6 845 989,66
Wynagrodzenia	3 859 287,61	3 047 304,26
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 014 976,78	1 432 185,68
Inne	1 650 930,76	2 366 499,72
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	205 247,19	168 593,38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 113 165,13	2 907 152,02
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 113 165,13	2 907 152,02
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 156 855,15	164 371,72
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 156 855,15	164 371,72
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-2 043 690,02	2 742 780,30
Wynik działalności operacyjnej	14 602 674,59	6 013 419,66
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	14 602 674,59	6 013 419,66
Podatek dochodowy	2 220 198,00	1 602 888,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	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
Zysk (strata) netto	12 382 476,59	4 410 531,66

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)	29 616 563,34	25 291 174,29
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 616 563,34	25 291 174,29
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	363 000,00	371 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 400,00	-8 000,00
zwiększenia (z tytułu)	3 400,00	500,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	1 300,00	0,00
- wpłat nowych członków	2 100,00	500,00
zmniejszenia (z tytułu)	7 800,00	8 500,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	1 100,00
- śmierć członków	4 700,00	6 800,00
- rezygnacja z członkostwa	1 000,00	600,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	358 600,00	363 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 420 877,69	18 889 412,69
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 332 071,00	531 465,00
zwiększenia (z tytułu)	4 332 071,00	531 465,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	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 (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 330 000,00	530 000,00
- wpłat wpisowego	210,00	50,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	1 861,00	1 415,00
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	23 752 948,69	19 420 877,69
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 153,99	302 153,99
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	302 153,99	302 153,99
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
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	2 420 000,00	2 420 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 700 000,00	2 700 000,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 700 000,00	2 700 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 410 531,66	608 607,61
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 410 531,66	608 607,61
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 410 531,66	608 607,61
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 410 531,66	-608 607,61
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 410 531,66	608 607,61
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 330 000,00	530 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	20 000,00	20 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	60 531,66	58 607,61
- 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	12 382 476,59	4 410 531,66
Zysk netto	12 382 476,59	4 410 531,66

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 916 179,27	29 616 563,34
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 916 179,27	29 616 563,34

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	12 382 476,59	4 410 531,66
Korekty razem:	-11 302 009,95	223 411,29
Amortyzacja	205 247,19	168 593,38
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	383 909,00	1 018 909,25
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 933 006,94	14 467 416,16
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-30 277 472,31	-38 286 948,77
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 899 063,42	12 202 174,19
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	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 388 447,77	9 520 015,07

	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	-573 109,99	1 792 190,43
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-392 634,90	-258 576,51
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	29 331,21	10 732,73
Inne korekty	-99 671,44	-411 094,64
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 080 466,64	4 633 942,95
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	490 135,63	99 104,60
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	490 135,63	99 104,60
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-490 135,63	-99 104,60

	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	3 610,00	550,00
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	3 400,00	500,00
Inne wpływy finansowe	210,00	50,00
Wydatki	86 470,66	85 692,61
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	25 939,00	27 085,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 531,66	58 607,61
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-82 860,66	-85 142,61
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	507 470,35	4 449 695,74
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	507 470,35	4 449 695,74
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	43 674 593,84	28 421 258,65

	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	44 182 064,19	32 870 954,39
- 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

Informacja_dodatkowa_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	14 602 674,59
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	8 223 577,28
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 585 752,15
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 265 010,76
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	987 152,86
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-1 500,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 241 207,00
K. Podatek dochodowy	2 325 829,00