

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: 2024-04-09

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 Błażowej

Siedziba

Województwo: Podkarpackie

Powiat: Rzeszowski

Gmina: Błażowa

Miejscowość: Błażowa

Identyfikator podatkowy NIP: 8130268975

Numer KRS: 0000084728

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,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

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

- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 2) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 3) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym

skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,⁶) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,⁷) akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,⁸) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,⁹) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, rezerwy na świadczenia pracownicze wyceniane są na podstawie wyceny aktuarialnej;¹⁰) kapitały (fundusze) własne - w wartości nominalnej.¹¹) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej, ma określoną strukturę logiczną oraz format. Struktura logiczna w formacie XSD, XML publikowana jest na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Sprawozdanie finansowe podpisuje (podpisem elektronicznym) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

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 to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami, wg wartości godziwej (ustalonej w wysokości, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony) Bank wycenia aktywa przejęte za długi, skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast 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.

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: 28536.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z Umową 6/21/V/O/BSF/2 z dnia 30.08.2021 r. Przedstawiona kwota za badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok jest to kwota brutto.

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: 3382.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Powyższa kwota dotyczy szkoleń przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie - jest to kwota 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	198 155 205,70	166 818 344,05
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 762 998,68	2 040 909,00
W rachunku bieżącym	1 762 998,68	2 040 909,00
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	38 070 861,15	40 441 539,27
W rachunku bieżącym	5 862 592,20	6 338 726,39
Terminowe	32 208 268,95	34 102 812,88
Należności od sektora niefinansowego	60 941 449,68	63 176 680,69
W rachunku bieżącym	2 148 008,12	1 175 501,62
Terminowe	58 793 441,56	62 001 179,07

	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	16 231 384,74	18 297 095,49
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	16 231 384,74	18 297 095,49
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	77 725 925,49	39 492 754,07
Banków	50 921 676,58	17 495 254,05
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 804 248,91	21 997 500,02
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	1 038 729,00	1 038 729,00
W instytucjach finansowych	1 038 079,00	1 038 079,00
W pozostałych jednostkach	650,00	650,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 190,67	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 121 899,33	1 003 726,88
Inne aktywa	644 800,27	651 232,42
Przejęte aktywa – do zbycia	401 333,33	401 333,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	243 466,94	249 899,09
Rozliczenia międzyokresowe	556 151,31	598 800,76
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	484 949,00	511 223,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 202,31	87 577,76
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	38 815,38	76 876,47
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	198 155 205,70	166 818 344,05
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	163 316 448,07	131 012 784,93
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	131 336 729,08	104 899 797,88
bieżące	77 247 281,48	62 314 789,64
terminowe	54 089 447,60	42 585 008,24
Pozostałe, w tym:	31 979 718,99	26 112 987,05
bieżące	30 355 269,82	24 519 162,80
terminowe	1 624 449,17	1 593 824,25
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 260 298,42	17 233 756,05
Bieżące	7 339 841,96	9 020 976,65
Terminowe	3 920 456,46	8 212 779,40
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	1 468 002,21	1 071 696,22
Koszty i przychody rozliczane w czasie	30 209,55	26 709,52

	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	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	30 209,55	26 709,52
Rezerwy	997 885,98	854 754,30
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 278,00	397 066,00
Pozostałe rezerwy	507 607,98	457 688,30
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	388 200,00	347 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 003 641,19	13 100 823,24
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-81 210,79	-110 819,35
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 583,53	318 583,53
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
Pozostałe	18 583,53	18 583,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 453 147,54	2 962 355,61
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,88	22,05

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	7 850 651,47	7 348 241,23
Zobowiązania udzielone:	7 850 651,47	7 348 241,23
finansowe	7 850 651,47	7 348 241,23
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	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
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	25 684 205,99	31 999 341,48

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	13 989 378,42	10 542 469,54
Od sektora finansowego	2 685 579,37	1 666 867,48
Od sektora niefinansowego	6 619 924,39	5 694 922,30
Od sektora budżetowego	1 435 086,55	1 261 062,98
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 248 788,11	1 919 616,78
Koszty odsetek	2 939 707,05	1 452 598,24
Od sektora finansowego	557,67	102,58
Od sektora niefinansowego	2 522 767,03	956 845,66
Od sektora budżetowego	416 382,35	495 650,00
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 049 671,37	9 089 871,30
Przychody z tytułu prowizji	1 008 947,14	1 009 720,26
Koszty prowizji	263 848,63	229 328,70
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	745 098,51	780 391,56
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 075,00	4 802,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	6 075,00	4 802,00

	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	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	37 708,75	37 468,64
Wynik działalności bankowej	11 838 553,63	9 912 533,50
Pozostałe przychody operacyjne	255 444,32	146 604,35
Pozostałe koszty operacyjne	26 085,45	22 336,24
Koszty działania banku	5 049 126,57	4 833 392,60
Wynagrodzenia	3 442 183,89	2 791 570,29
Ubezpieczenia i inne świadczenia	608 006,72	513 621,09
Inne	998 935,96	1 528 201,22
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	210 438,75	181 206,88
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 320 080,84	1 639 688,69
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 320 080,84	1 639 688,69
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	187 484,20	308 760,17
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	187 484,20	308 760,17
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 132 596,64	1 330 928,52
Wynik działalności operacyjnej	5 675 750,54	3 691 273,61
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 675 750,54	3 691 273,61
Podatek dochodowy	1 222 603,00	728 918,00
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	4 453 147,54	2 962 355,61

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)	16 618 643,03	14 086 315,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 618 643,03	14 086 315,04
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	347 700,00	763 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	40 500,00	-416 100,00
zwiększenia (z tytułu)	84 300,00	5 700,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	54 300,00	4 800,00
- wpłat nowych członków	30 000,00	900,00
zmniejszenia (z tytułu)	43 800,00	421 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	14 100,00	181 500,00
- śmierć członków	900,00	49 800,00
- rezygnacja z członkostwa	28 800,00	190 500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	388 200,00	347 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 100 823,24	12 456 226,56
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 902 817,95	644 596,68
zwiększenia (z tytułu)	2 902 817,95	644 596,68
- 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)	2 902 727,95	644 506,68
- wpłat wpisowego	90,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	90,00
- 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	16 003 641,19	13 100 823,24
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-110 819,35	-114 130,91
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	29 608,56	3 311,56
zwiększenie (z tytułu)	29 608,56	25 396,56
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	29 608,56	25 396,56
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	22 085,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	22 085,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-81 210,79	-110 819,35
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00
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	300 000,00	300 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	18 583,53	18 583,53
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	18 583,53	18 583,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 962 355,61	661 835,86
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 962 355,61	661 835,86
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 962 355,61	661 835,86
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 962 355,61	-661 835,86
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 962 355,61	661 835,86
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 902 727,95	644 506,68
- przekazania zysku na dywidendę	59 627,66	17 329,18
- 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	4 453 147,54	2 962 355,61
Zysk netto	4 453 147,54	2 962 355,61

	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)	21 082 361,47	16 618 643,03
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 027 358,81	16 559 015,37

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	4 453 147,54	2 962 355,61
Korekty razem:	-4 229 579,22	490 829,68
Amortyzacja	210 438,75	181 206,88
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 075,00	-4 802,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	143 131,68	309 396,42
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-38 203 562,86	13 896 531,41
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 495 080,31	-18 089 296,04
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 300 941,76	5 026 982,82
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	-1 819,65
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 330 205,51	-1 409 035,10

	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	447 679,00	788 115,69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 649,45	-351 776,79
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 500,03	-8 733,44
Inne korekty	6 432,15	154 059,48
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	223 568,32	3 453 185,29
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	6 075,00	4 802,00
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	6 075,00	4 802,00
Wydatki	350 801,87	236 389,91
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	350 801,87	236 389,91
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-344 726,87	-231 587,91

	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	90 903,03	39 428,97
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	90 813,03	39 338,97
Inne wpływy finansowe	90,00	90,00
Wydatki	123 252,61	45 323,35
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	123 252,61	45 323,35
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)	-32 349,58	-5 894,38
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-153 508,13	3 215 703,00
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-153 508,13	3 215 703,00
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	11 580 713,75	5 163 932,39

	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	11 427 205,62	8 379 635,39
- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 926 634,84	3 479 264,20

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	5 675 750,54
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	730 318,72
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 961 044,64
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 089 818,97
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 471 455,64
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 378 850,20
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	645 689,43
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-6 289,98

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 272 533,00
K. Podatek dochodowy	1 191 781,00