

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: 01.01.2023

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 31.12.2023

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 29.01.2024

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 Słomnikach

Siedziba

Województwo: Małopolskie

Powiat: Krakowski

Gmina: Słomniki

Miejscowość: Słomniki

Identyfikator podatkowy NIP: 6821014414

Numer KRS: 0000074896

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 64.19.Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

01.01.2023

Do

31.12.2023

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

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

false

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),

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2023 roku zgodne są z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (DZ.U. z 2023 roku poz.120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U.z 2019 roku poz.957 z późniejszymi zmianami.Pozostałe regulacje bilansowe: Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 roku poz 277)Rozporządzenie Ministra Finansów z 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2021 roku poz. 1238).Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1. Środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej. 2. Wartość należności kredytowych oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu , z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną warość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością baków. w przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.3. Akcje nie notowane na giełdzie , dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia. 4. Udziały w pozostałych jednostkach według cenynabycia. 4. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu. 6. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne. 7. Zobowiązania według wartości wymagalnej do zapłaty. 8. Fundusze własne według wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

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 zobowiązań danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione, poniesione koszty i otrzymane przychody przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze niż 200,00 zł za jeden miesiąc Bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu. Na wskazany wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku wynik netto składają się: 1. wynik z działalności operacyjnej (w tym wynik na działalności bankowej). 2. wynik operacji nadzwyczajnych. 3. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik 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 i watości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w języku polskimw walucie polskiej. Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Bank sporządził sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej.

pozostałe

0

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

Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, w tym metody wyceny, dokonane w roku obrotowym wywierające istotny 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 nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje bieżącą sytuację w Polsce i na świecie. Sytuacja ta nie powoduje wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2023 rok. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Banku.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za 2023 rok.

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: 24600

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wypłacane wobec podmiotu

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: 0

usługi doradztwa podatkowego:

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Usługi za doradztwo podatkowe

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

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	311 241 482,48	263 741 235,41
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 887 141,10	8 618 380,69
W rachunku bieżącym	6 887 141,10	8 618 380,69
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	99 947 094,34	75 841 344,25
W rachunku bieżącym	8 526 113,22	7 003 514,03
Terminowe	91 420 981,12	68 837 830,22
Należności od sektora niefinansowego	108 723 515,33	93 733 492,57
W rachunku bieżącym	2 413 452,69	2 115 466,99
Terminowe	106 310 062,64	91 618 025,58
Należności od sektora budżetowego	13 378 542,93	17 113 058,00
W rachunku bieżącym	367 213,85	16 463,67
Terminowe	13 011 329,08	17 096 594,33
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	75 592 568,87	62 346 718,67
Banków	28 478 181,36	15 261 675,11
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 114 387,51	47 085 043,56
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 658 850,00	1 658 850,00
W instytucjach finansowych	1 606 150,00	1 606 150,00
W pozostałych jednostkach	52 700,00	52 700,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 468,07	22 460,99
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 226 790,21	3 202 510,49
Inne aktywa	1 025 287,07	460 017,14
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 025 287,07	460 017,14
Rozliczenia międzyokresowe	786 224,56	744 402,61
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	634 114,00	601 642,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	152 110,56	142 760,61
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	311 241 482,48	263 741 235,41
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	249 806 198,95	205 117 275,52
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	171 999 890,81	143 389 322,92
bieżące	62 729 853,30	55 161 424,55

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
terminowe	109 270 037,51	88 227 898,37
Pozostałe, w tym:	77 806 308,14	61 727 952,60
bieżące	72 758 380,79	58 771 961,07
terminowe	5 047 927,35	2 955 991,53
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 094 559,33	32 688 704,56
Bieżące	25 122 724,16	31 645 148,58
Terminowe	971 835,17	1 043 555,98
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	3 415 941,92	2 307 443,71
Koszty i przychody rozliczane w czasie	378 940,00	328 558,26
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	158 756,37	95 735,78
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	220 183,63	232 822,48
Rezerwy	1 084 639,70	841 622,43
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	577 304,00	392 647,00
Pozostałe rezerwy	507 335,70	448 975,43
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	274 800,00	283 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 845 233,74	17 010 916,60
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	328 637,19	328 637,19
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

	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	8 012 531,65	4 834 277,14
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,50	17,79

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	10 939 386,95	8 774 677,95
Zobowiązania udzielone:	7 380 386,95	5 516 677,95
finansowe	7 380 386,95	5 516 677,95
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	3 559 000,00	3 258 000,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	3 559 000,00	3 258 000,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	127 559 549,05	116 000 152,50

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	21 808 552,21	16 241 903,73
Od sektora finansowego	5 802 267,00	3 201 024,30
Od sektora niefinansowego	10 008 965,41	8 710 588,49
Od sektora budżetowego	1 518 343,86	1 230 145,52
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 478 975,94	3 100 145,42
Koszty odsetek	4 797 312,17	2 128 560,10

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora finansowego	0,00	30,98
Od sektora niefinansowego	4 241 633,27	1 661 795,27
Od sektora budżetowego	555 678,90	466 733,85
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 011 240,04	14 113 343,63
Przychody z tytułu prowizji	1 941 143,35	1 967 995,37
Koszty prowizji	308 928,69	293 454,97
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 632 214,66	1 674 540,40
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 537,00	5 122,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	8 537,00	5 122,00
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	224 494,82	180 227,60
Wynik działalności bankowej	18 876 486,52	15 973 233,63
Pozostałe przychody operacyjne	13 265,29	23 566,33
Pozostałe koszty operacyjne	51 813,54	70 874,43
Koszty działania banku	7 623 610,67	7 120 103,91
Wynagrodzenia	4 079 196,65	3 104 749,84
Ubezpieczenia i inne świadczenia	795 177,32	590 954,30
Inne	2 749 236,70	3 424 399,77
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	358 642,29	345 377,48
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 141 822,91	3 172 240,96
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 141 822,91	3 172 240,96

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	356 290,25	773 578,96
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	356 290,25	773 578,96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	785 532,66	2 398 662,00
Wynik działalności operacyjnej	10 070 152,65	6 061 782,14
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	10 070 152,65	6 061 782,14
Podatek dochodowy	2 057 621,00	1 227 505,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	8 012 531,65	4 834 277,14

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)	22 457 630,93	17 626 133,79
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 457 630,93	17 626 133,79
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	283 800,00	286 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 000,00	-2 800,00
zwiększenia (z tytułu)	800,00	400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	800,00	400,00
– dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
– dywidenda	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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	9 800,00	3 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	9 800,00	3 200,00
- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	274 800,00	283 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 010 916,60	15 852 379,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 834 317,14	1 158 537,60
zwiększenia (z tytułu)	4 834 317,14	1 158 537,60
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	4 834 277,14	1 158 517,60
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	40,00	20,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 845 233,74	17 010 916,60
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	328 637,19	328 637,19
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	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
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	328 637,19	328 637,19
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
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 834 277,14	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 834 277,14	1 158 517,60
- korekty błędów podstawowych	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 z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 834 277,14	1 158 517,60
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 834 277,14	-1 158 517,60
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 834 277,14	1 158 517,60
-	4 834 277,14	1 158 517,60
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	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
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	8 012 531,65	4 834 277,14
Zysk netto	8 012 531,65	4 834 277,14
Strata netto	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
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 461 202,58	22 457 630,93
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

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	8 012 531,65	4 834 277,14
Korekty razem:	16 618 539,39	-200 684,90
Amortyzacja	358 642,29	345 377,48
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	243 017,27	448 510,44
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 245 850,20	7 429 606,55
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 871 671,45	-23 087 600,09
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 255 507,69	1 435 206,52
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	38 094 778,20	11 144 794,34
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	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
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 108 498,21	2 091 267,95
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 198,64	-287 085,70
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 638,85	-17 660,81
Inne korekty	-565 269,93	296 898,42
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	24 631 071,04	4 633 592,24
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	375 929,09	94 609,07
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	375 929,09	94 609,07
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-375 929,09	-94 609,07
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	840,00	420,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	840,00	420,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	9 800,00	3 200,00
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	9 800,00	3 200,00
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)	-8 960,00	-2 780,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	24 246 181,95	4 536 203,17
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	24 246 181,95	4 536 203,17
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	15 621 894,72	11 085 691,55
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39 868 076,67	15 621 894,72
- 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

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2023.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	10 070 152,65	6 061 782,14
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 720 855,49	1 528 573,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	267 099,78	714 574,51
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 116 700,09	1 308 321,43
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	829 715,94	1 077 904,11
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 028 613,17	6 204 859,36
K. Podatek dochodowy	1 905 436,50	1 178 923,21