

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	2024-06-05
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (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 Jedwabnem
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	łomżyński
Gmina	Jedwabne
Miejscowość	Jedwabne

Identyfikator podatkowy NIP	7181103539
Numer KRS	0000120464

Wskazanie zakresu działalności wynikającej 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 danie 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, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. 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.

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

NIE

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 - Występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, jeżeli jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

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:

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Politykę (Zasady) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 47/2023 z dnia 15.12.2023 r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 957), tj: 1) środki trwałe bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. 2) Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 3) Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów oraz należności z tytułu lokat w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny. 5) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową.

ustalenia wyniku finansowego

Na wskazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczonej. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast z innych należności wycenę odpisów aktualizujących wartości. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje wyceną pozostałych kosztów operacyjnych.

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 dokonano zmiany polityki rachunkowości w odniesieniu do sposobu wyceny kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (ESP). Dostosowanie do zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z dnia 10 października 2010r. oraz wytycznych KNF -pismo DBS-DBSZ5.7112.25.2023.WZ z dnia 10 listopada 2023 r.

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błęd

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 ujawnione 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
20600.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2023 zgodnie z umową nr 9/23/IV/0/BSF/2 z dnia 11.10.2023 r.
Inne usługi po wiodczącej	Informacja o innych usługach po wiodzących
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
2100.00	Wynagrodzenie netto z tytułu szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	149 201 998,81	137 470 420,16
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 517 445,93	1 273 508,62
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 517 445,93	1 273 508,62
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	24 643 497,71	18 390 043,54
	W rachunku bie cym	2 679 054,11	2 076 705,30
	Terminowe	21 964 443,60	16 313 338,24
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	34 682 319,08	30 961 098,63
	W rachunku bie cym	131 902,01	262 606,89
	Terminowe	34 550 417,07	30 698 491,74
V	Nale no ci od sektora bud etowego	19 054 498,49	12 282 223,02
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	19 054 498,49	12 282 223,02
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	66 122 131,57	71 833 718,06
	Banków	58 634 232,44	64 441 749,05
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	7 487 899,13	7 391 969,01
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 088 520,00	1 088 520,00
	W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 088 520,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	38 751,18	6 140,80
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 416 001,93	1 248 676,31
XV	Inne aktywa	137 996,08	190 440,96
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	137 996,08	190 440,96
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	500 836,84	196 050,22
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	493 657,00	190 318,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	7 179,84	5 732,22
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	149 201 998,81	137 470 420,16
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	105 048 431,39	96 799 838,59
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	41 567 425,60	35 587 616,30
	bie ce	14 806 761,02	13 797 210,98
III	terminowe	26 760 664,58	21 790 405,32
	Pozostałe, w tym:	63 481 005,79	61 212 222,29
	bie ce	63 452 837,98	61 184 940,42
	terminowe	28 167,81	27 281,87
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	22 192 689,91	23 404 033,79
	Bie ce	14 187 035,12	16 248 074,88
	Terminowe	8 005 654,79	7 155 958,91
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	492 284,07	198 189,34
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	6 067,28	8 644,20
IX	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	6 067,28	8 644,20
	Rezerwy	526 797,00	331 963,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	199 367,00	62 533,00
	Pozostałe rezerwy	327 430,00	269 430,00
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	348 000,00	352 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 072 835,90	13 467 443,18
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-637 986,14	-959 199,86
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 000,00	40 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 112 879,40	3 826 757,92
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	30.74	28.56

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	304 697,99	557 993,12
I	Zobowi zania udzielone:	304 697,99	557 993,12
	finansowe	304 697,99	557 993,12
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania 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	22 542 547,97	25 325 203,09

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	10 177 014,26	8 052 687,68
	Od sektora finansowego	1 748 839,61	1 103 383,55
	Od sektora niefinansowego	2 747 293,37	2 870 558,63
	Od sektora budżetowego	1 052 395,44	839 344,59
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 628 485,84	3 239 400,91
II	Koszty odsetek	1 991 500,86	899 201,97
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 070 398,97	517 007,29
	Od sektora budżetowego	921 101,89	382 194,68
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 185 513,40	7 153 485,71
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 010 428,90	1 046 419,43
V	Koszty prowizji	79 885,42	77 829,43
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	930 543,48	968 590,00
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	-4 459,06	-23 833,56
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-4 459,06	-23 833,56
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	9 111 597,82	8 098 242,15
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 277,20	1 387,32
XII	Pozostałe koszty operacyjne	9 499,61	11 630,93
XIII	Koszty działania banku	3 954 605,09	3 774 510,29
	Wynagrodzenia	2 646 172,94	2 211 312,26
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	592 126,10	433 806,59
	Inne	716 306,05	1 129 391,44
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	164 143,63	124 547,50
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	44 529,73	26 181,28
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	44 529,73	26 181,28
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	53 793,44	51 292,45
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	53 793,44	51 292,45
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-9 263,71	-25 111,17
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 995 890,40	4 214 051,92
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 995 890,40	4 214 051,92
XXI	Podatek dochodowy	883 011,00	387 294,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 112 879,40	3 826 757,92

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 727 751,24	13 440 541,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 727 751,24	13 440 541,81
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	352 750,00	360 250,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 750,00	-7 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	250,00	1 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	250,00	1 500,00
	– wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	9 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	5 000,00	9 000,00
	– śmierci członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 000,00	352 750,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 467 443,18	12 726 657,71
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 605 392,72	740 785,47
	zwiększenia (z tytułu)	3 605 392,72	740 785,47
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	3 605 367,72	740 635,47
	– wpłat wpisowego	25,00	150,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 072 835,90	13 467 443,18
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-959 199,86	-505 835,49
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	321 213,72	-453 364,37
	zwiększenia (z tytułu)	321 213,72	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	259 721,72	0,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	61 492,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	453 364,37
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	498 203,37
	– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	-44 839,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-637 986,14	-959 199,86
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	40 000,00	40 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	3 826 757,92	819 469,59
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	3 826 757,92	819 469,59
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	3 826 757,92	819 469,59
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 826 757,92	-819 469,59
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 826 757,92	819 469,59
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 605 367,72	740 635,47
	- przekazania zysku na ZF S	150 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	40 000,00	60 000,00
	- przekazanie zysku na nagrody dla Rady Nadzorczej	31 390,20	18 834,12
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	4 112 879,40	3 826 757,92
	Zysk netto	4 112 879,40	3 826 757,92
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 935 729,16	16 727 751,24
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 704 338,96	16 506 361,04

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	6 107 403,09	1 729 635,48
I	Zysk (strata) netto	4 112 879,40	3 826 757,92
II	Korekty razem:	1 994 523,69	-2 097 122,44
1.	Amortyzacja	164 143,63	124 547,50

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	194 834,00	126 668,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 032 800,21	-14 698 852,42
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-980 183,22	-4 420 311,83
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 493 495,92	7 147 818,44
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	7 037 248,92	9 671 455,41
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	294 094,73	3 806,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-304 786,62	-68 267,01
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 576,92	4 304,47
18.	Inne korekty	52 444,88	11 708,66
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 107 403,09	1 729 635,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-364 079,63	-41 313,60
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	364 079,63	41 313,60
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	364 079,63	41 313,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-364 079,63	-41 313,60
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-226 115,20	-86 184,12
I	Wpływy	275,00	1 650,00
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	250,00	1 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	25,00	150,00
II	Wydatki	226 390,20	87 834,12
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	221 390,20
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	5 000,00	9 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	221 390,20	78 834,12
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)	-226 115,20	-86 184,12
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 517 208,26	1 602 137,76
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 517 208,26	1 602 137,76
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	11 528 715,41	1 748 076,16
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	17 045 923,67	3 350 213,92
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	11 427 460,73	427 898,80

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

Info_dod_SF_2023-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 995 890,40
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 141 483,37
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	895 854,61
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	968 407,55

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	518 544,28
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 200 125,00
K. Podatek dochodowy	988 024,00