

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	2024-03-29
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 Bargłowie Kościelnym
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	augustowski
Gmina	Bargłów Kościelny
Miejscowość	Bargłów Kościelny

Identyfikator podatkowy NIP 8460002542

Numer KRS 0000026819

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych 5a) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania rodków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym wykonuje również czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez Bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci przyj te Uchwał Zarz du Banku Nr 85/21 z 14.12.2021r., zatwierdzone Uchwał Rady Nadzorczej Banku Nr 29/21 z 14.12.2021r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Wycena aktywów i pasywów na dzie bilansowy dokonywana jest według zasad okre lonych w ustawie o rachunkowo ci: 1) rodki pieni ne – według warto ci nominalnej; 2) kredyty i po yczki oraz inne nale no ci - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej (w cz ci dotycz cej odsetek i prowizji), powi kszone o nale ne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałe utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych dotycz ce odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o odsetki, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu; 4) aktywa finansowe dost pne do sprzeda y - Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metod liniow odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nast piła utrata warto ci składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizuj cych; aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci; 5) akcje i udziały - Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 6) rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 7) warto ci niematerialne i prawne - Bank wycenia według ceny nabycia lub warto ci przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 8) zobowi zania finansowe wobec sektora niefinansowego i bud etowego - Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; 9) rezerwy - Bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; 10) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa – w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnic między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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 Zasadami (polityk) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone 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 różnic 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 sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowaną osobą, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku (jako kierownik jednostki).

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W zakresie spisywania ze stanu należności kredytowych w Banku stosuje się powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwości instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne. Bank spisuje inne należności w ciar utworzonych odpisów aktualizujących na podstawie decyzji Zarządu Banku.

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 sporządzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień do 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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
21525.00	Wynagrodzenie brutto, które Bank zrealizuje w 2024 r. na rzecz firmy audytorskiej figurującej pod numerem 1459 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym za 2023 r.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na 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	198 876 191,50	162 865 258,55
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 308 760,52	2 101 916,09
	W rachunku bie cym	2 308 760,52	2 101 916,09
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	62 451 570,35	31 219 651,51
	W rachunku bie cym	3 691 622,97	2 513 472,05
	Terminowe	58 759 947,38	28 706 179,46
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	94 307 900,18	88 711 072,01
	W rachunku bie cym	1 963 243,10	2 401 845,37
	Terminowe	92 344 657,08	86 309 226,64
V	Nale no ci od sektora bud etowego	92 362,06	32 230,41
	W rachunku bie cym	92 362,06	32 230,41
	Terminowe	0,00	0,00
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	36 970 606,59	37 964 530,02
	Banków	36 970 606,59	37 964 530,02
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	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	865 781,65	865 781,65
	W instytucjach finansowych	815 781,65	815 781,65
	W pozostałych jednostkach	50 000,00	50 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	11 623,50	25 220,68
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 074 073,81	1 238 757,02
XV	Inne aktywa	131 120,63	165 244,07
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	131 120,63	165 244,07
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	662 392,21	540 855,09
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	593 739,00	491 112,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	68 653,21	49 743,09
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	198 876 191,50	162 865 258,55
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
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	162 998 739,83	130 055 761,54
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	83 133 322,11	71 880 385,03
	bie ce	54 858 353,34	44 581 266,18
	terminowe	28 274 968,77	27 299 118,85
	Pozostałe, w tym:	79 865 417,72	58 175 376,51
	bie ce	68 614 887,11	57 955 448,92
	terminowe	11 250 530,61	219 927,59
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	10 068 407,84	11 670 263,70
	Bie ce	10 038 164,72	11 598 638,33
	Terminowe	30 243,12	71 625,37
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	361 069,23	146 877,80
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	61 744,76	105 083,95
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	61 744,76	105 083,95
X	Rezerwy	1 118 730,67	954 631,69
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	342 000,00	240 187,00
	Pozostałe rezerwy	776 730,67	714 444,69
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 000,00	276 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 343 670,92	15 043 650,92
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	228 663,78	228 663,78
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	30 000,00	30 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	30 000,00	30 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 395 164,47	4 353 725,17
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	20.36	18.54

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
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	4 086 833,28	6 390 210,99
	Zobowi zania udzielone:	4 086 833,28	6 390 210,99
	finansowe	3 522 472,90	5 910 011,10
	gwarancyjne	564 360,38	480 199,89
	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	82 846 272,55	81 776 819,70

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	13 639 102,16	11 613 751,08
	Od sektora finansowego	2 197 229,19	1 228 369,11
	Od sektora niefinansowego	8 639 213,70	9 084 273,53
	Od sektora budżetowego	440 208,70	255 448,67
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 362 450,57	1 045 659,77
II	Koszty odsetek	2 726 961,27	1 657 698,87
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 717 548,64	1 587 333,42
	Od sektora budżetowego	9 412,63	70 365,45
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 912 140,89	9 956 052,21
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 173 580,14	1 098 371,11
V	Koszty prowizji	137 349,91	120 903,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 036 230,23	977 468,00
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	10 000,00	6 000,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	10 000,00	6 000,00
VIII	Wynik operacji finansowych	10 659,31	253 341,76
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 659,31	253 341,76
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	24 837,36	20 694,89
X	Wynik działalności bankowej	11 993 867,79	11 213 556,86
XI	Pozostałe przychody operacyjne	19 997,39	72 396,68
XII	Pozostałe koszty operacyjne	33 699,59	10 353,40
XIII	Koszty działania banku	3 782 763,47	3 981 609,49
	Wynagrodzenia	2 246 273,28	2 018 853,92
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	555 564,68	482 191,49
	Inne	980 925,51	1 480 564,08
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 012,58	125 933,98
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 470 650,02	2 020 225,27
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 470 650,02	2 020 225,27
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	370 635,95	524 839,77
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	370 635,95	524 839,77
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 100 014,07	1 495 385,50
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 900 375,47	5 672 671,17
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 900 375,47	5 672 671,17
XXI	Podatek dochodowy	1 505 211,00	1 318 946,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 395 164,47	4 353 725,17

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	19 932 639,87	15 616 324,91
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 932 639,87	15 616 324,91
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	276 600,00	282 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 600,00	-6 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	600,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów członkowskich	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	600,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 200,00	6 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	600,00	1 200,00
	– śmierci członków	6 600,00	4 800,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	270 000,00	276 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 043 650,92	14 033 650,92
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 300 020,00	1 010 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 300 020,00	1 010 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 300 000,00	1 010 000,00
	– wpłat wpisowego	20,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o 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 opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 343 670,92	15 043 650,92
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	228 663,78	228 663,78
	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	228 663,78	228 663,78
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	30 000,00	30 000,00
	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	30 000,00	30 000,00
	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	4 353 725,17	1 041 410,21
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 353 725,17	1 041 410,21
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 353 725,17	1 041 410,21
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 353 725,17	-1 041 410,21
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 353 725,17	1 041 410,21
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 300 000,00	1 010 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	27 660,00	28 260,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	26 065,17	3 150,21
	- 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 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	4 395 164,47	4 353 725,17
	Zysk netto	4 395 164,47	4 353 725,17
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 267 499,17	19 932 639,87
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 172 334,70	19 878 914,70

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW 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	20 489 991,55	2 594 162,80
I	Zysk (strata) netto	4 395 164,47	4 353 725,17
II	Korekty razem:	16 094 827,08	-1 759 562,37
1.	Amortyzacja	197 012,58	125 933,98

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-10 000,00	-6 000,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	164 098,98	181 327,68
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	993 923,43	-11 373 467,62
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 017 809,08	-12 618 299,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 656 959,82	19 485 640,49
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	31 341 122,43	2 502 847,91
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	214 191,43	20 756,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-121 537,12	-76 772,28
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-43 339,19	28 100,05
18.	Inne korekty	34 123,44	-29 629,81
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 489 991,55	2 594 162,80
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-8 732,19	-370 843,34
I	Wpływy	10 000,00	6 000,00
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	10 000,00	6 000,00
II	Wydatki	18 732,19	376 843,34
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	18 732,19	376 843,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-8 732,19	-370 843,34
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-60 305,17	-37 410,21
I	Wpływy	620,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni 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	620,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	60 925,17	37 410,21
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	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	34 860,00	34 260,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	26 065,17	3 150,21
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)	-60 305,17	-37 410,21
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	20 420 954,19	2 185 909,25
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	20 420 954,19	2 185 909,25
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	20 411 146,58	2 429 478,89
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	40 832 100,77	4 615 388,14
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	10 044 328,80	409 116,53

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 900 375,47
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	383 135,95
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 594 753,46
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 264 143,59
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 492 501,76
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	727 127,05

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	489 811,55
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 916 447,00
K. Podatek dochodowy	1 504 125,00