

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 Warce
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	grójecki
Gmina	Warka
Miejscowość	Warka
Identyfikator podatkowy NIP	7970001009
Numer KRS	0000049574

Wskazanie zakresu działalności i 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 na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz udostępnianie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, poświadczanie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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, czy 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:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 83/2023 z dnia 29.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiń, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjęł nie wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wyceniane są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłych zobowiązań wobec pracowników, Bank wycenia metodami aktuariálnymi i tworzy wyceni kosztów działalności Banku.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczącymi danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: 1. wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2. wynik operacji nadzwyczajnych; 3. obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalność bankową obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

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.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku

regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciarze rezerw celowych, natomiast innych należności w ciarze odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

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

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

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
35793.00	Obowiązkowe badanie roczne sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z "Umową nr 40/23/VI/0/BSF/2 o przeprowadzeniu badania sprawozdania finansowego" zawartą w dniu 17.08.2023 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
1845.00	Koszty poniesione przez Bank Spółdzielczy w Warce na szkolenia przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka

	Stefczyka ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa
--	----------------------------------------------

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo okres poprzedni
	Aktywa razem	315 131 828,49	260 395 926,05
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 475 908,99	2 719 404,50
	W rachunku bieżącym	3 475 908,99	2 719 404,50
	Rezerwa obrotowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Długie papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	173 145 858,55	123 314 354,71
	W rachunku bieżącym	18 091 004,86	17 520 297,19
	Terminowe	155 054 853,69	105 794 057,52
IV	Należności od sektora niefinansowego	101 857 850,67	117 832 699,46
	W rachunku bieżącym	10 961 902,72	14 737 558,96
	Terminowe	90 895 947,95	103 095 140,50
V	Należności od sektora budowlanego	150 329,35	74 886,16
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	150 329,35	74 886,16
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Długie papiery wartościowe	30 208 737,08	10 226 805,86
	Banków	0,00	0,00
	Budowlanych Państwa i budowli terenowych	27 982 128,00	7 993 577,14
	Pozostałe	2 226 609,08	2 233 228,72
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	3 619 800,00	3 619 800,00
	W instytucjach finansowych	3 618 800,00	3 619 800,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 001,94	10 011,68
	– wartości firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 861 728,41	1 773 219,89
XV	Inne aktywa	125 442,18	104 531,37
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	10 800,00
	Pozostałe	125 442,18	93 731,37
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	681 493,85	711 012,42
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	667 532,00	696 127,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 961,85	14 885,42
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 677,47	9 200,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	315 131 828,49	260 395 926,05
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 266 725,83	222 819 361,94
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	173 296 294,83	131 443 586,56
	bieżące	132 027 031,58	87 137 351,64
III	terminowe	41 269 263,25	44 306 234,92
	Pozostałe, w tym:	98 970 431,00	91 375 775,38
	bieżące	98 303 705,73	90 915 194,19
	terminowe	666 725,27	460 581,19
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	110 680,17	156 556,43
IV	Bieżące	110 680,17	156 556,43
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	712 953,87	984 886,04
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	134 151,33	116 324,19
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	105 793,00	99 889,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 358,33	16 435,19
	Rezerwy	1 625 159,90	1 552 058,68
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	338 770,00	197 089,00
	Pozostałe rezerwy	1 286 389,90	1 354 969,68
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	209 000,00	214 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 250 104,40	30 079 481,90
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	60 087,67	60 087,67
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	37 646,70	37 646,70
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe	12 646,70	12 646,70
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 725 318,62	4 375 522,50
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.66	22.25

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 285 042,95	7 784 604,13
	Zobowiązania udzielone:	13 285 042,95	7 784 604,13
I	finansowe	13 285 042,95	7 784 604,13
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania 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	105 394 112,93	121 405 894,64

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	20 442 701,18	15 815 883,35
I	Od sektora finansowego	8 406 915,14	4 327 267,14
	Od sektora niefinansowego	10 705 592,58	10 281 095,98
	Od sektora budowlanego	308 947,61	391 153,92
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 021 245,85	816 366,31
	Koszty odsetek	5 489 050,83	2 634 530,20
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	5 488 632,39	2 634 529,33
	Od sektora budowlanego	418,44	0,87
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 953 650,35	13 181 353,15
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 160 723,96	1 297 084,50
V	Koszty prowizji	142 310,74	72 786,47
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 018 413,22	1 224 298,03
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	15 972 063,57	14 405 651,18
XI	Pozostałe przychody operacyjne	275 039,47	112 303,75
XII	Pozostałe koszty operacyjne	183 430,69	249 424,72
	Koszty działania banku	5 858 542,29	6 482 270,73
XIII	Wynagrodzenia	3 821 493,69	3 448 375,25
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	552 824,54	422 259,87
	Inne	1 484 224,06	2 611 635,61
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	363 986,86	334 775,76
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 232 721,38	4 681 373,49
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 232 721,38	4 681 373,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 002 736,80	3 507 295,27
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 002 736,80	3 507 295,27
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 229 984,58	1 174 078,22
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 611 158,62	6 277 405,50
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 611 158,62	6 277 405,50
XXI	Podatek dochodowy	1 885 840,00	1 901 883,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 725 318,62	4 375 522,50

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	34 766 738,77	30 395 216,27
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 766 738,77	30 395 216,27
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	214 000,00	218 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 000,00	-4 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	4 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	5 000,00	4 000,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	209 000,00	214 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 079 481,90	28 961 486,51
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 170 622,50	1 117 995,39
	zwiększenia (z tytułu)	4 170 622,50	1 117 995,39
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 170 622,50	1 117 995,39
	– wpłat wpisowego	0,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat 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 udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 250 104,40	30 079 481,90
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	60 087,67	60 087,67
	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	60 087,67	60 087,67
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	25 000,00	25 000,00
	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	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	12 646,70	12 646,70
	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	12 646,70	12 646,70
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 375 522,50	1 117 995,39
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 375 522,50	1 117 995,39
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 375 522,50	1 117 995,39
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 375 522,50	-1 117 995,39
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 375 522,50	1 117 995,39
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 170 622,50	1 117 995,39
	- przekazania zysku na dywidend	99 900,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	105 000,00	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 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	5 725 318,62	4 375 522,50
	Zysk netto	5 725 318,62	4 375 522,50
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 282 157,39	34 766 738,77
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 042 157,39	34 561 838,77

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	51 264 814,07	3 774 975,83
I	Zysk (strata) netto	5 725 318,62	4 375 522,50
II	Korekty razem:	45 539 495,45	-600 546,67
1.	Amortyzacja	363 986,86	334 775,76

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	73 101,22	19 111,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-19 981 931,22	41 165 728,02
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	28 942,63	-48 176 289,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 899 405,60	21 734 853,33
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	49 401 487,63	-16 481 639,43
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	-271 932,17	547 414,90
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 422,57	252 276,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 923,14	3 940,19
18.	Inne korekty	-20 910,81	-717,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	51 264 814,07	3 774 975,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-443 485,64	-1 194 308,77
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	443 485,64	1 194 308,77
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	800 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	443 485,64	394 308,77
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-443 485,64	-1 194 308,77
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-204 377,47	-4 000,00
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaciąganie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciąganie 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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	204 377,47	4 000,00
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	105 000,00
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	99 377,47	4 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	105 000,00	0,00
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)	-204 377,47	-4 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	50 616 950,96	2 576 667,06
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	50 616 950,96	2 576 667,06
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	122 158 430,33	17 663 034,63
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	172 775 381,29	20 239 701,69
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	11 226 885,50	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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 611 158,62
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 002 736,80
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 236 745,61
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 284 333,42
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 321 862,22
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 697 067,89

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 645 656,02
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 029 284,00
K. Podatek dochodowy	1 715 564,00