

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	2024-03-21
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 Kożuchowie
Siedziba	
Województwo	Lubuskie
Powiat	Nowa Sól
Gmina	Kożuchów
Miejscowość	Kożuchów

Identyfikator podatkowy NIP	9251001177
Numer KRS	0000129193

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; wydaje środki indyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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, że 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 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

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

NIE

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),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: 1) Zasadę ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia wg. ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 2) Zasadę ustalania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów terminowych klientów, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; b) kredyty i pożyczki wycenia się według zanortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; c) dłużne papiery wartościowe jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; e) wartości niematerialne i prawne bank wycenia się na dzień bilansowy wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości; f) aktywa trwałe Bank wycenia wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek; prowizji; przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych; wynik operacji finansowych; wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi; koszty działania banku; amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi, amortyzację oraz odpisy z tytułu trwałej straty wartości.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne Sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są; wprowadzenie do sprawozdania finansowego; bilans; rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, zestawienie zmian w kapitale własnym; rachunek przepływów pieniężnych; dodatkowe informacje i objaśnienia. do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość w przypadku braku rezerw odpisywanie należności następuje w koszty operacyjne lub koszty finansowe.

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach**Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
25400.00	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego dokonane przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2023 r, zgodnie z umową.
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
922.50	Szkolenia

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	211 974 570,45	196 282 638,12
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 467 118,19	6 717 044,91
I	W rachunku bieżącym	5 467 118,19	6 717 044,91
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
	Należności od sektora finansowego	91 137 615,19	34 425 578,23
III	W rachunku bieżącym	20 495 114,81	21 776 314,63
	Terminowe	70 642 500,38	12 649 263,60
	Należności od sektora niefinansowego	82 928 776,09	75 723 566,18
IV	W rachunku bieżącym	2 071 742,03	1 822 701,82
	Terminowe	80 857 034,06	73 900 864,36
	Należności od sektora budżetowego	27 743 267,45	15 184 809,97
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	27 743 267,45	15 184 809,97
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	0,00	59 955 200,00
VII	Banków	0,00	59 955 200,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 097 085,00	1 097 095,00
XI	W instytucjach finansowych	994 835,00	994 835,00
	W pozostałych jednostkach	102 250,00	102 260,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 058,37	10 459,98
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 656 167,80	2 303 209,99
	Inne aktywa	398 064,36	344 992,86
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	398 064,36	344 992,86
	Rozliczenia międzyokresowe	535 418,00	520 681,00
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	535 418,00	515 689,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	4 992,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	211 974 570,45	196 282 638,12
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 500,00
	W rachunku bieżącym	0,00	1 500,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	172 748 600,97	157 486 145,77
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	125 623 059,36	118 813 640,88
	bieżące	75 897 497,51	71 571 984,98
	terminowe	49 725 561,85	47 241 655,90
	Pozostałe, w tym:	47 125 541,61	38 672 504,89
	bieżące	41 517 745,06	35 339 768,20
	terminowe	5 607 796,55	3 332 736,69
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 399 678,82	22 867 923,40
	Bieżące	11 005 919,13	18 687 901,12
	Terminowe	8 393 759,69	4 180 022,28
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	437 760,64	300 920,62
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	79 559,64	97 105,97
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	79 559,64	97 105,97
X	Rezerwy	323 275,37	277 322,57
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	189 241,00	130 488,00
	Pozostałe rezerwy	134 034,37	146 834,57
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	446 400,00	453 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 359 290,15	11 323 939,65
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 590,82	216 590,82
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 508,82	32 508,82
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 508,82	32 508,82
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 930 905,22	3 225 280,50
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	16.26	15.25

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 782 321,85	2 309 738,27
	Zobowiązania udzielone:	2 782 321,85	2 309 738,27
	finansowe	2 203 920,71	1 596 959,52
	gwarancyjne	578 401,14	712 778,75
	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	44 371 230,57	47 403 180,39

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
I	Przychody z tytułu odsetek	13 452 586,22	12 006 809,72
	Od sektora finansowego	2 163 721,58	2 116 968,43
	Od sektora niefinansowego	6 612 851,68	5 943 587,00
	Od sektora budżetowego	1 518 133,96	1 026 024,49
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 157 879,00	2 920 229,80
II	Koszty odsetek	2 776 062,69	1 624 426,29
	Od sektora finansowego	0,00	9,14
	Od sektora niefinansowego	2 679 382,40	1 558 393,65
	Od sektora budżetowego	96 680,29	66 023,50
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 676 523,53	10 382 383,43
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 935 134,32	1 992 035,06
V	Koszty prowizji	318 323,67	330 096,23
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 616 810,65	1 661 938,83
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	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	67 276,92	78 120,70
X	Wynik działalności bankowej	12 360 611,10	12 122 442,96
XI	Pozostałe przychody operacyjne	44 934,27	19 099,41
XII	Pozostałe koszty operacyjne	88 938,94	136 852,87
XIII	Koszty działania banku	7 041 542,21	6 962 379,62
	Wynagrodzenia	4 331 014,23	3 814 987,60
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	679 661,90	577 666,27
	Inne	2 030 866,08	2 569 725,75
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	228 712,46	223 349,11
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	563 874,18	1 040 816,40
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	563 874,18	1 040 816,40
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	429 867,64	403 156,13
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	429 867,64	403 156,13
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	134 006,54	637 660,27
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 912 345,22	4 181 300,50
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 912 345,22	4 181 300,50
XXI	Podatek dochodowy	981 440,00	956 020,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 930 905,22	3 225 280,50

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)	15 251 719,79	12 065 699,29
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 251 719,79	12 065 699,29
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	453 400,00	457 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 000,00	-3 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 400,00	1 200,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	1 400,00	1 200,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	8 400,00	5 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 400,00	5 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	446 400,00	453 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 323 939,65	10 646 344,72
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 035 350,50	677 594,93
	zwiększenia (z tytułu)	3 035 350,50	677 594,93
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 035 280,50	677 554,93
	- wpłat wpisowego	70,00	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	
- pokrycia straty	0,00	0,00	
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 359 290,15	11 323 939,65	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 590,82	216 590,82	
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	216 590,82	216 590,82
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	32 508,82	32 508,82
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	32 508,82	32 508,82
	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
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 225 280,50	713 054,93
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 225 280,50	713 054,93
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 225 280,50	713 054,93
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 225 280,50	-713 054,93
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 225 280,50	713 054,93
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 035 280,50	677 554,93
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	160 000,00	35 500,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	30 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	3 930 905,22	3 225 280,50
	Zysk netto	3 930 905,22	3 225 280,50
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 985 695,01	15 251 719,79
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 785 695,01	15 061 719,79

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	56 045 440,03	5 044 257,84
I	Zysk (strata) netto	3 930 905,22	3 225 280,50
II	Korekty razem:	52 114 534,81	1 818 977,34

1.	Amortyzacja	228 712,46	223 349,11
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	2 531,13	46 207,32
5.	Zmiana stanu rezerw	45 952,80	49 957,64
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	59 955 200,00	-20 566 547,20
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	28 736 487,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-19 763 667,39	-1 167 780,96
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)	10,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 500,00	1 500,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 794 210,62	-5 590 341,35
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	-61 559,98	124 709,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-14 737,00	-117 298,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-17 546,33	-15 612,30
18.	Inne korekty	-53 071,50	94 346,18
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	56 045 440,03	5 044 257,84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-584 799,79	-124 517,98
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	584 799,79	124 517,98
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	584 799,79	124 517,98
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-584 799,79	-124 517,98
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 470,00	-39 260,00
I	Wpływy	1 470,00	1 240,00
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	1 400,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	70,00	40,00
II	Wydatki	0,00	40 500,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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	0,00	5 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	35 500,00
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)	1 470,00	-39 260,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	55 462 110,24	4 880 479,86
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	55 462 110,24	4 880 479,86
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	41 142 623,14	23 612 879,68
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	96 604 733,38	28 493 359,54
	– 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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Info_dodat_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 912 345,22
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 877 612,64
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 319 866,73
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	1 422 312,72
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	816 830,47
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 960 082,00
K. Podatek dochodowy	942 416,00