

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	2024-05-20
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 Mołkach

Siedziba

Województwo Podlaskie

Powiat Moniecki

Gmina Mołki

Miejscowość Mołki

Identyfikator podatkowy NIP 5461053304

Numer KRS 0000129665

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejami określonego 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. Operacje czekowe i wekslowe. 7. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 8. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 9. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. 10. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń. 11. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 12. Po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). Bank 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 zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika. 4. Nabywa i zbywa nieruchomości. 5. świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych. 6. świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych.

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 uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające 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 zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

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 polityk (zasady) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du nr 92a/2023 z dn. 12.10.2023r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustaw z dn. 29.09.1994r o rachunkowo ci oraz Rozporz dzeniem ministra finansów z dn.01.10.2010r w sprawie zasad rachunkowo ci banków. Bank przyj l ni ej wymienione zasady:1. Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych;2. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Za rdoki trwałe bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 2 500,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowanego rozło enia jego warto ci pocz tkowej na ustalony okrs amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzgl dnia sie okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego. 3. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa, przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. 4. Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwał utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nalezno ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek). 5. Aktywa dost pne do sprzedazy wycenia si według warto ci godziwej, skutki z wyceny odnoszone s na 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 ujmuje sie odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki , dyskonto i premia wyceniane s metod liniow i ujmowane s w przychodach odsetkowych. 6. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premi wyceniana metod liniow . 7. zobowiazania finansowe nieprzeznaczoen do obrotu i niebed ce instrumentami pochodnymi wycenia si w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składaja si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatno ci z nim zrównanych na podst. odr bnych przepisów. Wynik ustala si zgodnie z Ustaw oraz rozdziałem 5 Rozporz dzenia. Wynik działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o różnic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze

nadzwyczajnych stanowi różnic między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze XML obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzone metodą porównawczą. Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, informacja dodatkowa. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownicy jednostki.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par.36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodną wartość godziwą stosuje zapisy Rozporządzenia par.36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną wyceną odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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, i do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku zreszającymi 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 zmiany w notce 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 zwiększone o ekwiwalenty pieniężne zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku zreszającymi 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

Nie wystąpiły.

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 sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
33900.00	Wynagrodzenie netto nale ne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok zgodnie z umow nr 17/23/IV/0/BSG/2 z dnia 25.10.2023r.
Inne usługi po wiadczej ce	Informacja o innych usługach po wiadczej cych
4500.00	Usługi szkoleniowe w kwocie netto
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wyst piły

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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	446 048 562,92	415 670 423,50
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 399 124,79	5 684 204,28
	W rachunku bie cym	5 399 124,79	5 684 204,28
	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
	Nale no ci od sektora finansowego	185 429 876,29	186 324 029,07
III	W rachunku bie cym	18 263 721,35	19 137 834,34
	Terminowe	167 166 154,94	167 186 194,73
	Nale no ci od sektora niefinansowego	94 853 287,46	93 512 691,89
IV	W rachunku bie cym	3 629 320,51	2 925 494,99
	Terminowe	91 223 966,95	90 587 196,90
	Nale no ci od sektora bud etowego	20 115 168,81	20 043 481,43
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	20 115 168,81	20 043 481,43
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe	133 365 954,03	103 524 772,58
VII	Banków	125 430 286,83	95 788 612,18
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	6 915 154,00	6 708 650,00
	Pozostałe	1 020 513,20	1 027 510,40
	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	3 128 531,50	3 131 531,50
XI	W instytucjach finansowych	3 128 531,50	3 131 531,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	214 053,00	200 064,00
	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	87 304,26	69 041,44
XIII	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 938 934,74	1 597 730,81
	Inne aktywa	486 192,83	741 649,43
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	486 192,83	741 649,43
	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 030 135,21	841 227,07
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	981 213,00	764 345,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	48 922,21	76 882,07
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	446 048 562,92	415 670 423,50
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	335 985 634,04	307 752 692,27
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	223 068 457,38	197 038 315,80
	bie ce	61 911 658,40	60 521 677,26
	terminowe	161 156 798,98	136 516 638,54
	Pozostałe, w tym:	112 917 176,66	110 714 376,47
	bie ce	108 586 827,73	108 420 922,42
	terminowe	4 330 348,93	2 293 454,05
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	50 537 550,08	59 484 984,69
	Bie ce	50 537 550,08	59 484 984,69
	Terminowe	0,00	0,00
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	912 241,69	334 730,03
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 495,81	58 954,22
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	47 634,87	25 304,98
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	30 860,94	33 649,24
X	Rezerwy	1 405 865,12	1 254 562,52
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	320 735,00	281 716,00
	Pozostałe rezerwy	1 085 130,12	972 846,52
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	261 000,00	293 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 444 045,12	36 643 985,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	202 526,09	191 195,09
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 221 204,97	9 655 419,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	35.88	32.20

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	9 992 266,87	15 056 227,72
	Zobowi zania udzielone:	6 992 266,87	12 056 227,72
	finansowe	6 756 015,20	4 458 047,58
	gwarancyjne	236 251,67	7 598 180,14
	Zobowi zania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00

	finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	120 716 372,39	117 915 756,77

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
	Przychody z tytułu odsetek	29 692 788,18	24 015 973,67
I	Od sektora finansowego	11 689 171,93	8 297 827,82
	Od sektora niefinansowego	8 071 966,14	8 960 623,64
	Od sektora budowlanego	2 104 442,85	1 717 176,15
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 827 207,26	5 040 346,06
	Koszty odsetek	8 336 075,89	4 448 916,35
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	6 862 117,92	3 293 701,26
	Od sektora budowlanego	1 473 957,97	1 155 215,09
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 356 712,29	19 567 057,32
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 912 919,04	1 960 355,91
V	Koszty prowizji	220 006,49	200 225,76
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 692 912,55	1 760 130,15
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	11 081,21	-303,44
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	11 081,21	-303,44
IX	Wynik z pozycji wymiany	84 776,65	62 866,74
X	Wynik działalności bankowej	23 145 482,70	21 389 750,77
XI	Pozostałe przychody operacyjne	59 433,95	45 161,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	24 761,69	9 448,20
XIII	Koszty działania banku	7 559 443,83	7 516 987,63
	Wynagrodzenia	5 032 494,99	4 151 764,75
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	998 330,94	825 421,75
	Inne	1 528 617,90	2 539 801,13
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	341 297,35	194 566,81
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 792 747,53	1 757 106,74
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 792 747,53	1 757 106,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	647 684,72	323 620,91
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	647 684,72	323 620,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 145 062,81	1 433 485,83
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 134 350,97	12 280 423,56
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	14 134 350,97	12 280 423,56
XXI	Podatek dochodowy	2 913 146,00	2 625 004,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 221 204,97	9 655 419,56

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)	46 784 499,77	37 255 326,55
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 784 499,77	37 255 326,55
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	293 900,00	304 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-32 900,00	-10 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	500,00	3 600,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	500,00	3 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	33 400,00	14 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	21 400,00	6 000,00
	- śmierć członków	12 000,00	8 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	261 000,00	293 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 643 985,12	35 263 645,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 800 060,00	1 380 340,00
	zwiększenia (z tytułu)	8 800 060,00	1 380 340,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	8 800 000,00	1 380 000,00
	- wpłat wpisowego	60,00	340,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic procent udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic procent udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 444 045,12	36 643 985,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	191 195,09	205 967,59
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	11 331,00	-14 772,50
	zwiększenie (z tytułu)	11 331,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	11 331,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	14 772,50
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	14 772,50

	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	202 526,09	191 195,09
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	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	9 655 419,56	1 481 013,84
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	9 655 419,56	1 481 013,84
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	9 655 419,56	1 481 013,84
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 655 419,56	-1 481 013,84
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 655 419,56	1 481 013,84
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 800 000,00	1 380 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	25 419,56	6 013,84
	- przekazanie zysku na ZF S	830 000,00	95 000,00
	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	11 221 204,97	9 655 419,56
	Zysk netto	11 221 204,97	9 655 419,56
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 128 776,18	46 784 499,77
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56 107 571,21	45 929 080,21

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	8 308 008,10	-331 239,48

I	Zysk (strata) netto	11 221 204,97	9 655 419,56
II	Korekty razem:	-2 913 196,87	-9 986 659,04
1.	Amortyzacja	341 297,35	194 566,81
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	151 302,60	369 503,11
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-29 841 181,45	-27 901 965,76
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 898 216,71	-24 341 481,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 412 282,95	23 534 369,33
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)	342,00	3 466,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 285 507,16	18 803 447,97
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	577 511,66	117 465,88
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-166 578,25	-397 273,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 788,30	-5 219,97
18.	Inne korekty	255 456,60	-363 537,59
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 308 008,10	-331 239,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-700 764,10	-716 935,89
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	700 764,10	716 935,89
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	700 764,10	716 935,89
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-700 764,10	-716 935,89
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-888 259,56	-111 473,84
I	Wpływy	560,00	3 940,00
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	500,00	3 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	340,00
II	Wydatki	888 819,56	115 413,84
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	855 419,56
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	33 400,00	14 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	855 419,56	101 013,84
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)	-888 259,56	-111 473,84
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 718 984,44	-1 159 649,21
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 718 984,44	-1 159 649,21
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	91 169 513,93	25 981 687,83
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	97 888 498,37	24 822 038,62
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	482 242,39	423,36

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	14 134 350,97
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	3 212 019,87
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 869 809,56

E. Koszty niestanowi ce 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	5 366 636,61
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 876 392,06
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	16 282 386,00
K. Podatek dochodowy	3 093 653,00