

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: 2024-05-24

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Rzepinie

Siedziba

Województwo: Lubuskie

Powiat: Słubicki

Gmina: Rzepin

Miejscowość: Rzepin

Identyfikator podatkowy NIP: 5981000225

Numer KRS: 0000510988

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

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
true

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
false

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),

1. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według przepisów ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem rozporządzenia o szczególnych zasadach rachunkowości Banków oraz następujących reguł:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić według zamortyzowanego kosztu;
 - 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
 - 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny,
 - 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia,
 - 5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
 - 6) udziały - według cen nabycia;
 - 7) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej;
 - 8) rozrachunki z kontrahentami - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.
-

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35c, 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 351, z późniejszymi zmianami) oraz rozdziału 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U z 2019 ,poz.957, z późniejszymi zmianami).

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

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, sporządzany metodą pośrednią;

dotatkowe informacje i objaśnienia;

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się elektronicznie i wysyła do Sądu Rejestrowego po podpisaniu podpisem elektronicznym przez wszystkie osoby upoważnione do reprezentowania jednostki. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia, Zarząd składa roczne sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w sądzie rejestrowym. Do rocznego

sprawozdania

finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego.

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

pozostałe

Brak

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 roku 2023 Bank dokonał zmian zasad (polityki) rachunkowości. Wprowadzona została uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie nr 134/2023 z dnia 29 grudnia 2023r i uwzględniała zapisy dotyczące pożyczki podporządkowanej AT1.

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 2023 roku Bank dokonał zmiany prezentacji środków pieniężnych w sprawozdaniu rachunku przepływów pieniężnych.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W 2023 roku Bank dokonał wyceny aktywów i pasywów wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Za 2022 rok bank dokonał korekty kredytów z wakacjami kredytowymi odnosząc kwotę 547 085,52 zł na wynik z lat ubiegłych.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

547085.52

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

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Zgodnie z §36 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust.2 pkt 8 lit.c UoR. W 2023 roku Bank dokonał wyceny aktywów i pasywów wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Za 2022 rok bank dokonał wyceny kredytów z wakacjami kredytowym odnosząc kwotę równicy 547 085,52 zł na wynik z lat ubiegłych. Natomiast za 2023 rok dokonał przeliczenia wszystkich ekspozycji kredytowych, co wpłynęło bezpośrednio na wynik finansowy w kwocie 223 204,27 zł oraz depozytów, BPW i lokat w SGB Banku S.A. Poznań co wpłynęło na wynik 2023 r. w kwocie 3 186,05 zł.

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: 31980

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzane jest przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu zgodnie z : mającymi zastosowanie do badania sprawozdań finansowych przepisami ustawy o rachunkowości, przepisami ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, rozporządzeniem Parlamentu

Europejskiego i Rady nr 573/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, Krajowymi Standardami Badania i Zasadami etyki zawodowej biegłych rewidentów.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: 0

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	240 264 176,38	231 564 555,81
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 816 336,69	13 668 526,52
W rachunku bieżącym	7 816 336,69	13 668 526,52
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	127 254 579,57	123 508 980,81
W rachunku bieżącym	20 549 449,24	23 089 722,15
Terminowe	106 705 130,33	100 419 258,66
Należności od sektora niefinansowego	91 163 782,77	79 425 670,87
W rachunku bieżącym	1 261 000,74	1 203 309,26
Terminowe	89 902 782,03	78 222 361,61
Należności od sektora budżetowego	9 286 343,86	10 206 141,34
W rachunku bieżącym	21,22	0,00
Terminowe	9 286 322,64	10 206 141,34

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	668 023,29	669 025,66
Banków	668 023,29	669 025,66
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 573 700,00	1 573 700,00
W instytucjach finansowych	1 573 700,00	1 573 700,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	44 670,33	66 236,03
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 625 076,36	1 715 186,45
Inne aktywa	128 460,44	202 463,37
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	128 460,44	202 463,37
Rozliczenia międzyokresowe	703 203,07	528 624,76
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	598 807,00	464 670,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	104 396,07	63 954,76
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	240 264 176,38	231 564 555,81
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	159 306 869,13	155 588 088,62
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	116 867 727,89	109 043 601,58
bieżące	96 642 325,96	89 832 442,35
terminowe	20 225 401,93	19 211 159,23
Pozostałe, w tym:	42 439 141,24	46 544 487,04
bieżące	33 566 250,96	42 127 520,36
terminowe	8 872 890,28	4 416 966,68
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 773 015,17	60 845 923,12
Bieżące	38 723 311,31	43 057 181,08
Terminowe	22 049 703,86	17 788 742,04
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	374 905,36	258 335,45
Koszty i przychody rozliczane w czasie	47 832,50	84 830,31
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 962,13	56 518,27
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 870,37	28 312,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	1 065 788,00	568 118,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	477 392,00	208 577,00
Pozostałe rezerwy	588 396,00	359 541,00
Zobowiązania podporządkowane	2 500 000,00	2 500 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	650 100,00	655 180,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 064 530,31	8 751 551,67
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	547 085,52	0,00
Zysk (strata) netto	3 934 050,39	2 312 528,64
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	15,20	16,07

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 773 828,60	3 599 020,14
Zobowiązania udzielone:	3 773 828,60	3 599 020,14
finansowe	3 447 104,73	3 205 696,06
gwarancyjne	326 723,87	393 324,08
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	106 222 814,81	97 421 661,98

Rachunek zysków i strat

	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	16 223 503,51	11 467 315,12
Od sektora finansowego	7 824 853,23	5 732 581,93
Od sektora niefinansowego	7 414 445,94	4 857 530,31
Od sektora budżetowego	890 791,73	825 370,13
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	93 412,61	51 832,75
Koszty odsetek	6 163 648,89	4 903 757,46
Od sektora finansowego	182 996,96	144 026,31
Od sektora niefinansowego	2 765 783,29	1 462 822,47
Od sektora budżetowego	3 214 868,64	3 296 908,68
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 059 854,62	6 563 557,66
Przychody z tytułu prowizji	1 634 960,26	1 668 183,04
Koszty prowizji	295 824,95	318 898,79
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 339 135,31	1 349 284,25
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
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik z pozycji wymiany	183 894,23	164 160,60
Wynik działalności bankowej	11 582 884,16	8 077 002,51
Pozostałe przychody operacyjne	135 685,39	133 031,22
Pozostałe koszty operacyjne	329 638,05	4 598,67
Koszty działania banku	6 364 483,76	5 106 706,72
Wynagrodzenia	3 505 994,08	2 553 841,26
Ubezpieczenia i inne świadczenia	749 019,57	582 953,73
Inne	2 109 470,11	1 969 911,73
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	181 140,60	216 587,76
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	475 873,41	448 168,06
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	475 873,41	448 168,06
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	523 085,66	329 750,12
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	523 085,66	329 750,12
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-47 212,25	118 417,94
Wynik działalności operacyjnej	4 890 519,39	2 763 722,64
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	4 890 519,39	2 763 722,64
Podatek dochodowy	956 469,00	451 194,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 934 050,39	2 312 528,64

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 719 260,31	9 409 751,67
- korekty błędów podstawowych	547 085,52	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 266 345,83	9 409 751,67
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	655 180,00	658 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 080,00	-3 020,00
zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	1 000,00	0,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	6 080,00	3 020,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	2 710,00	1 680,00
- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	1 340,00
- wypłaty po członkach zmarłych	3 370,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	650 100,00	655 180,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 751 551,67	8 009 123,71
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 312 978,64	742 427,96
zwiększenia (z tytułu)	2 312 978,64	742 427,96
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	2 312 528,64	742 427,96
- wpłat wpisowego	450,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 064 530,31	8 751 551,67
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 312 528,64	742 427,96
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 312 528,64	742 427,96
- korekty błędów podstawowych	547 085,52	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 859 614,16	742 427,96
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 312 528,64	-742 427,96
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-Korekta odsetek ESP	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 312 528,64	742 427,96
- Przekazanie zysku netto na fundusz zasobowy	2 312 528,64	742 427,96
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	547 085,52	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	547 085,52	2 312 528,64
Wynik netto	3 934 050,39	2 312 528,64
Zysk netto	3 934 050,39	0,00
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 195 766,22	11 719 260,31
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 195 766,22	11 719 260,31

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 934 050,39	2 312 528,64
Korekty razem:	9 015 738,07	2 185 831,82
Amortyzacja	181 140,60	216 587,76
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-209 787,53	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	393 723,75	85 850,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 002,37	-669 025,66

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 192 072,25	-14 147 127,58
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 167 282,65	5 465 039,30
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 645 872,56	11 338 845,05
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	116 569,91	123 154,50
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-217 134,45	-101 266,47
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 558,33	3 575,51
Inne korekty	74 002,93	-129 800,59
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 949 788,46	4 498 360,46
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	207 782,05	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	207 782,05	0,00
Wydatki	2 069 464,81	741 872,67
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 000 000,00	664 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	69 464,81	77 872,67
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 861 682,76	-741 872,67
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 450,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 450,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	6 080,00	3 020,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	6 080,00	3 020,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-4 630,00	-3 020,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 083 475,70	3 753 467,79
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	11 083 475,70	3 753 467,79
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	121 640 984,51	33 004 780,88
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	132 724 460,21	36 758 248,67
- o ograniczonej możliwości dysponowania	18 625 726,69	22 823 037,99

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.

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

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2023.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 934 050,39	2 763 722,64
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 534 124,77	3 037 909,85

	Rok bieżący	Rok poprzedni
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 730 767,97	1 849 993,58
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 950 836,81	1 418 347,28
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	712 785,26	905 241,94
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 325 214,00	2 088 912,00
K. Podatek dochodowy	821 791,00	396 893,00