

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 Opocznie
Siedziba	
Województwo	łódzkie
Powiat	opoczyński
Gmina	Opoczno
Miejscowość	Opoczno

Identyfikator podatkowy NIP 7680003589

Numer KRS 0000124981

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank Spółdzielczy, działający w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie po użyciu pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 11) poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za poręczeń Banku Zrzeszającego), 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 14) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia - obowiązkiem ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystano do prowadzenia własnej działalności bankowej, 15) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, 16) świadczenie usług finansowych w zakresie poręczeń ubezpieczeniowego, 17) poręczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych, 18) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 19) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

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

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

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

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzie bilansowy dokonywana jest według nast puj cych zasad: 1) rodki pieni ne - według warto ci nominalnej; 2) udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej oraz utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizuj cych warto odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; 4) aktywa finansowe dost pne do sprzeda y - według warto ci godziwej z odniesieniem skutków zmian tej warto ci na fundusz z aktualizacji wyceny w pasywach bilansu; 5) aktywa finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa przeje te za długi - w warto ci godziwej; 6) aktywa finansowe, których warto ci godziwej Bank nie mo e oszacowa (np. kiedy nie istnieje dla nich aktywny rynek) - według ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów aktualizuj cych; 7) akcje i udziały w jednostkach innych ni podporz dkwane - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 8) rzeczowe aktywa trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia albo warto ci przeszacowanej w wyniku aktualizacji wyceny pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 9) warto ci niematerialne i prawne - według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 10) rodki trwałe w budowie - w wysoko ci ogółu kosztów bezpo rednio zwi zanych z ich nabyciem lub wytworzeniem pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 11) nale no ci inne ni zaliczane do aktywów finansowych w kwotach wymagaj cych zapłaty po pomniejszeniu o odpisy aktualizuj ce; 12) fundusze własne – według warto ci nominalnej, a fundusz z aktualizacji wyceny - w kwotach zmian warto ci godziwej aktywów finansowych dost pnych do sprzeda y z uwzgl dnieniem wpływu podatku odroczonego, a tak e w wysoko ci skutków przeszacowania warto ci rodków trwałych na podstawie przepisów prawa; 13) zobowi zania finansowe niezaklasyfikowane do zobowi za wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy - według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej, a depozyty klientó maj ce krótkoterminowy charakter - w kwotach wymagaj cych zapłaty z uwzgl dnieniem odsetek przypadaj cych do ko ca okresu sprawozdawczego; rezerwy wykazywane w pasywach - w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej warto ci. Do wyceny aktywów i pasywów mog by stosowane uproszczenia przewidziane w przepisach prawa lub zasadach (polityce) rachunkowo ci Banku, je eli ich zastosowanie nie powoduje istotnie ujemnego wpływu na obraz sytuacji maj tkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednich przepisów

określonych w § 41 rozporządzenia Ministra Finansów z 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, w tym - przepisów ustawy o rachunkowości oraz przepisów regulujących zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W wyniku finansowym ujmuje się wszystkie osiągnięcia, przyporządkowane do okresu sprawozdawczego przychody, w tym z tytułu odsetek (w tym – odsetek skapitalizowanych i dyskonta) przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, mimo że Bank ich nie otrzymał (jeżeli nie stanowi przychodów zastrzeżonych), a także związane z nimi koszty oraz koszty odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy, a także koszty utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość aktywów. Odsetki, prowizje i inne finansowe składniki wyniku finansowego Banku są obliczane albo według efektywnej stopy procentowej albo metod liniowych w zależności od przyjętej klasyfikacji lub reklasyfikacji składników aktywów i zobowiązań finansowych. Na wynik finansowy netto wpływa również podatek dochodowy - bieżący (fiskalny) i odroczony.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Bank sporządza się w wersji elektronicznej. Datą sporządzenia sprawozdania finansowego w wersji elektronicznej jest data złożenia podpisu osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarządu Banku. 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 prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy oraz cyklu obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. 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, dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Zgodnie z Ustawą o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2021 poz. 217 z późn. zm.) wg zmienionego od 01-01-2022 roku art. 52 ust. 2. Zgodnie z art.52 ust.2 ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe podpisują -podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych (Członek Zarządu) oraz dwaj pozostali członkowie Zarządu - Prezes i Wiceprezes. 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

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane według wartości godziwej według notowań aktywnego rynku regulowanego); 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) zasady spisывania należności: spisывanie należności z tytułu kredytów następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności (w tym - odsetek) wyceną odpisów aktualizujących ich wartość.

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 sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, przepływy środków pieniężnych z tytułu operacji terminowych w sektorze finansowym, których terminy zapadalności nie przekraczają 3 miesięcy, ujęto jako składniki stanów środków pieniężnych na początek i koniec okresu, a nie jako składnik przepływów z działalności operacyjnej; retrospektywnie zmiany danych porównawczych za 2022 r. zaprezentowano w Informacji dodatkowej.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Bank skorygował w 2023 roku wycenę aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w tym należności z tytułu kredytów i innych instrumentów finansowych; skutki korekty ujęto w wyniku finansowym roku bieżącego ponieważ uznał, że są one nieistotne.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

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 żadne 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
30012.00	Sprawozdanie finansowe jest objęte obowiązkiem badania; badanie zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, na podstawie umowy nr 26/23/VI/0/BSF/2 z dnia 28.09.2023r.; wynagrodzenie brutto za usług badania podano powyżej.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	204 841 229,59	183 714 634,21
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 574 641,82	1 549 330,83
	W rachunku bie cym	1 574 641,82	1 549 330,83
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	92 696 277,48	78 208 167,30
	W rachunku bie cym	13 491 716,31	13 240 040,10
	Terminowe	79 204 561,17	64 968 127,20
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	51 388 944,40	49 826 461,81
	W rachunku bie cym	7 646 243,10	7 212 315,22
	Terminowe	43 742 701,30	42 614 146,59
V	Nale no ci od sektora bud etowego	14 500 102,38	8 714 743,70
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	14 500 102,38	8 714 743,70
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	41 101 876,16	41 835 026,73
	Banków	36 030 165,53	36 761 857,26
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	5 071 710,63	5 073 169,47
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 557 072,00	1 557 072,00
	W instytucjach finansowych	1 557 072,00	1 557 072,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	8 106,93	10 176,77
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 032 667,14	1 134 302,67
XV	Inne aktywa	423 734,04	362 319,17
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	423 734,04	362 319,17
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	557 807,24	517 033,23
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	541 672,00	502 602,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	16 135,24	14 431,23
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	204 841 229,59	183 714 634,21
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	134 537 506,13	110 028 938,83
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	89 370 395,58	71 568 822,08
	bie ce	41 075 712,02	32 153 801,95
	terminowe	48 294 683,56	39 415 020,13
	Pozostałe, w tym:	45 167 110,55	38 460 116,75
	bie ce	39 123 214,20	32 131 405,54
	terminowe	6 043 896,35	6 328 711,21
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	50 912 844,30	58 091 108,37
	Bie ce	50 912 844,30	58 091 108,37
	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	402 402,83	1 337 288,76
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	184 944,44	304 974,80
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	118 815,59	242 225,82
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	66 128,85	62 748,98
X	Rezerwy	1 474 734,24	1 360 276,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	328 825,00	177 358,00
	Pozostałe rezerwy	1 145 909,24	1 182 918,00
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	275 400,00	279 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 178 318,60	9 748 298,60
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	51 001,37	51 001,37
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	69 129,29	69 129,29
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	69 129,29	69 129,29
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 754 948,39	2 444 018,19
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	20.67	18.29

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	12 985 597,89	12 676 803,96
	Zobowi zania udzielone:	12 985 597,89	12 676 803,96
	finansowe	12 129 500,20	10 237 416,02
	gwarancyjne	856 097,69	2 439 387,94
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	41 495 945,62	45 118 480,89

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	12 127 449,61	8 801 677,36
	Od sektora finansowego	4 860 754,61	3 467 805,40
	Od sektora niefinansowego	4 712 629,26	3 478 746,51
	Od sektora budżetowego	770 003,16	666 234,97
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 784 062,58	1 188 890,48
II	Koszty odsetek	3 300 158,94	1 424 710,03
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 242 721,48	739 707,97
	Od sektora budżetowego	1 057 437,46	685 002,06
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 827 290,67	7 376 967,33
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 293 550,75	1 270 955,53
V	Koszty prowizji	177 990,83	121 603,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 115 559,92	1 149 352,47
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	8 554,13	0,00
X	Wynik działalności bankowej	9 951 404,72	8 526 319,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	508 992,80	465 710,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	123 437,73	90 292,46
XIII	Koszty działania banku	4 063 825,61	4 065 457,41
	Wynagrodzenia	2 605 421,50	2 163 982,63
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	585 705,50	460 301,42
	Inne	872 698,61	1 441 173,36
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	131 713,21	151 054,42
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	630 119,73	1 671 760,00
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	630 119,73	1 671 760,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	528 210,15	271 127,31
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	528 210,15	271 127,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	101 909,58	1 400 632,69
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 039 511,39	3 284 593,19
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 039 511,39	3 284 593,19
XXI	Podatek dochodowy	1 284 563,00	840 575,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 754 948,39	2 444 018,19

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)	12 592 047,45	10 179 360,89
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 592 047,45	10 179 360,89
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	279 600,00	291 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 200,00	-11 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	100,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	200,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	100,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	11 700,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	400,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 000,00	11 700,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	275 400,00	279 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 748 298,60	9 298 278,60
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 430 020,00	450 020,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 430 020,00	450 020,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 430 000,00	450 000,00
	- wpłat wpisowego	20,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 178 318,60	9 748 298,60
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	51 001,37	51 001,37
	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	51 001,37	51 001,37
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	69 129,29	69 129,29
	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	69 129,29	69 129,29
	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	2 444 018,19	469 751,63
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 444 018,19	469 751,63
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 444 018,19	469 751,63
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 444 018,19	-469 751,63
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 444 018,19	469 751,63
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 430 000,00	450 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	14 018,19	19 751,63
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	4 754 948,39	2 444 018,19
	Zysk netto	4 754 948,39	2 444 018,19
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 328 797,65	12 592 047,45
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 313 849,26	12 592 047,45

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	-9 171 195,81	4 035 437,27
I	Zysk (strata) netto	4 754 948,39	2 444 018,19
II	Korekty razem:	-13 926 144,20	1 591 419,08
1.	Amortyzacja	131 713,21	151 054,42

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	1 400,00
5.	Zmiana stanu rezerw	114 458,24	1 301 588,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	733 150,57	-11 392 651,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 730 823,01	36 024 526,26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 347 841,27	-243 061,51
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	-650 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 330 303,23	-23 412 719,05
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	-934 885,93	1 072 228,33
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-164 184,24	-1 193 511,46
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 379,87	886,99
18.	Inne korekty	-61 414,87	-68 321,52
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-9 171 195,81	4 035 437,27
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-28 007,84	-394 627,97
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	28 007,84	394 627,97
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	28 007,84	394 627,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-28 007,84	-394 627,97
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-18 198,19	-31 331,63
I	Wpływy	220,00	120,00
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	200,00	100,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	20,00
II	Wydatki	18 418,19	31 451,63
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 400,00	11 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	19 751,63
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)	-18 198,19	-31 331,63
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-9 217 401,84	3 609 477,67
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-9 217 401,84	3 609 477,67
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	72 524 300,32	11 179 893,26
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	63 306 898,48	14 789 370,93
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 561 743,56	109 020,38

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	6 039 511,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	528 210,15
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 010 720,60
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 307 029,30
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	835 141,08
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 016 455,16

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	488 413,90
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-1 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 169 292,28
K. Podatek dochodowy	1 172 166,00