

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	2024-05-29
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 Bartoszycach
Siedziba	
Województwo	warmińsko-mazurskie
Powiat	bartoszycki
Gmina	Bartoszyce
Miejscowość	Bartoszyce
Identyfikator podatkowy NIP	7430003513
Numer KRS	0000142473

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczenia jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r. poz 2120 z późn. zm.) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 poz 957 tekst jednolity). W Banku obowiązują zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 103/2017 z dnia 07 grudnia 2017 r. z późn. zm. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmian zalicza 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, wycenia według zamortyzowanego kosztu. Kredyty i pożyczki oraz inne należności, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Akcje i udziały Bank wycenia według cen nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Rzeczowe aktywa oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki pieniężne i kapitały Bank wycenia według wartości nominalnej. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank stosuje metody ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r. poz 2120 z późn. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 poz. 957 tekst jednolity). W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności

bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi z załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej (xml) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje Pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzony metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba sporządzająca oraz wszyscy członkowie zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są według zasad stosowanych dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych. Zmianę objaśnił w nocy 52 informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, stosując porównywalność danych za rok 2023 do roku 2022. Środki pieniężne na początek okresu za rok 2022 zostały zwiększone o lokaty terminowe wraz z odsetkami o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
---	---

21700.00	Niniejsze obowiązkowe roczne sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie. Wyboru firmy audytorskiej do badania rocznego sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr 25/2023 z dnia 27.09.2023 r. Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową - kwota netto.
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
2000.00	za szkolenia pracowników Banku - kwota netto

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie dotyczy	nie dotyczy

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	160 925 439,26	150 441 251,95
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 218 628,85	3 594 364,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	3 218 628,85	3 594 364,47
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	35 043 202,02	12 771 753,11
	W rachunku bieżącym	3 021 153,85	2 820 287,13
	Terminowe	32 022 048,17	9 951 465,98
IV	Należności od sektora niefinansowego	50 174 314,84	42 389 334,04
	W rachunku bieżącym	1 838 054,52	1 662 694,53
	Terminowe	48 336 260,32	40 726 639,51
V	Należności od sektora budżetowego	23 080 326,99	18 205 585,36
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	23 080 326,99	18 205 585,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	44 971 405,71	68 948 480,00
	Banków	44 971 405,71	68 948 480,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 496 793,00	1 496 793,00
	W instytucjach finansowych	1 496 293,00	1 496 293,00
	W pozostałych jednostkach	500,00	500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	40 608,95	457,42
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 141 893,49	2 292 077,58
XV	Inne aktywa	403 921,56	420 555,51
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	403 921,56	420 555,51
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	354 343,85	321 851,46
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	279 886,00	252 303,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	74 457,85	69 548,46
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	160 925 439,26	150 441 251,95
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	120 651 968,09	103 983 539,60
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 898 994,34	48 038 574,33
	bieżące	25 044 413,44	26 024 567,12
III	terminowe	28 854 580,90	22 014 007,21
	Pozostałe, w tym:	66 752 973,75	55 944 965,27
	bieżące	54 342 094,90	52 512 946,88
	terminowe	12 410 878,85	3 432 018,39
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 169 993,44	27 854 323,14
IV	Bieżące	17 169 993,44	27 854 323,14
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 242 338,27	1 066 948,23
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	45 721,67	70 252,34
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 214,12	16 455,48
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 507,55	53 796,86
	Rezerwy	1 045 990,32	480 830,36
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	95 343,00	74 094,00
	Pozostałe rezerwy	950 647,32	406 736,36
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	249 000,00	251 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 391 463,52	12 891 463,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	126 480,21	126 480,21
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 027 379,36	547 379,36
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	880 000,00	400 000,00
	Pozostałe	147 379,36	147 379,36
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 975 104,38	3 168 835,19
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	26.69	26.24

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 559 138,96	5 076 842,24
	Zobowiązania udzielone:	2 559 138,96	5 076 842,24
I	finansowe	2 559 138,96	5 076 842,24
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	3 581 415,87	8 877 434,33

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	11 013 185,25	9 145 217,56
I	Od sektora finansowego	2 138 295,56	1 590 554,69
	Od sektora niefinansowego	3 576 520,09	3 600 793,39
	Od sektora budżetowego	1 834 830,89	982 725,15
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 463 538,71	2 971 144,33
	Koszty odsetek	1 590 533,95	778 545,99
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 361 931,86	460 125,71
	Od sektora budżetowego	228 602,09	318 420,28
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 422 651,30	8 366 671,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 092 850,32	1 157 606,50
V	Koszty prowizji	116 051,25	112 218,86
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	976 799,07	1 045 387,64
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	10 399 450,37	9 412 059,21
XI	Pozostałe przychody operacyjne	89 505,89	31 727,68
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 330,70	1 822,42
	Koszty działania banku	5 083 974,12	4 996 054,88
XIII	Wynagrodzenia	3 241 749,69	2 756 685,94
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	668 385,03	522 378,63
	Inne	1 173 839,40	1 716 990,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	162 803,66	167 223,20
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	525 531,18	479 429,49
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	525 531,18	479 429,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	166 556,78	135 434,29
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	166 556,78	135 434,29
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	358 974,40	343 995,20
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 881 873,38	3 934 691,19
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 881 873,38	3 934 691,19
XXI	Podatek dochodowy	906 769,00	765 856,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 975 104,38	3 168 835,19

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 985 358,28	13 820 923,09
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 985 358,28	13 820 923,09
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	251 200,00	255 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 200,00	-4 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 200,00	4 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	800,00	3 200,00
	- śmierć członków	1 400,00	1 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	249 000,00	251 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 891 463,52	13 650 646,49
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 500 000,00	-759 182,97
	zwiększenia (z tytułu)	2 500 000,00	0,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 500 000,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych objętych aktualizacją	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	759 182,97
	– pokrycia straty	0,00	759 182,97
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 391 463,52	12 891 463,52
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	126 480,21	126 480,21
	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	126 480,21	126 480,21
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	400 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	480 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	480 000,00	0,00
	- podział nadwyżki bilansowej	480 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	880 000,00	400 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	147 379,36	147 379,36
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	147 379,36	147 379,36
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 168 835,19	-759 182,97
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 168 835,19	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 168 835,19	0,00
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 168 835,19	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 168 835,19	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 500 000,00	0,00
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	100 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz świadczeń socjalnych	88 835,19	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-759 182,97
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-759 182,97
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	759 182,97
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	759 182,97
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	759 182,97
	-	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	3 975 104,38	3 168 835,19
	Zysk netto	3 975 104,38	3 168 835,19
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 769 427,47	16 985 358,28
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 769 427,47	16 885 358,28

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21 828 272,54	2 349 883,68

I	Zysk (strata) netto	3 975 104,38	3 168 835,19
II	Korekty razem:	17 853 168,16	-818 951,51
1.	Amortyzacja	162 803,66	167 223,20
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	105 354,36
5.	Zmiana stanu rezerw	565 159,96	444 058,21
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	23 977 074,29	4 910 242,56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-311 247,04	4 839 276,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 659 722,43	-1 782 413,57
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 984 098,79	-10 360 953,51
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	175 390,04	841 156,85
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-36 733,75	-186 334,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-20 289,31	-10 987,70
18.	Inne korekty	16 633,95	214 426,12
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	21 828 272,54	2 349 883,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-52 771,10	-164 816,71
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	52 771,10	164 816,71
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	52 771,10	164 816,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-52 771,10	-164 816,71
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-191 035,19	-4 400,00
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	191 035,19	4 400,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	188 835,19
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	2 200,00	4 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	188 835,19	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-191 035,19	-4 400,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	21 584 466,25	2 180 666,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	21 584 466,25	2 180 666,97
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 273 534,86	4 233 984,63
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 858 001,11	6 414 651,60
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	420 735,60	502 937,21

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. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 881 873,38
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	288 003,46
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	947 837,61
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	912 753,43

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	138 733,83
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	733 055,05
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	624 768,98
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 805 806,00
K. Podatek dochodowy	913 103,00