

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	2024-04-18
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 Augustowie

Siedziba

Województwo podlaskie

Powiat Augustów

Gmina Augustów

Miejscowo Augustów

Identyfikator podatkowy NIP 8460002559

Numer KRS 0000215988

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: -przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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,-pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszaj cego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenie jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenie, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci

nie dotyczy

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

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) udziały w innych jednostkach oraz inne wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość wyceny nabycia może na przeszacowaną wartość wyceny rynkowej, a różnica z przeszacowania rozliczy zgodnie z art. 35 ust. 4; 5) inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnej od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej; 6) rzeczowe składniki aktywów obrotowych - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy; 7) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 8) udziały - według cen nabycia; 9) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; W Banku przyjmuje się następujące metody amortyzacji: - liniowa - uproszczona - dokonywanie odpisów amortyzacyjnych dla poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, przy założeniu systematycznego rozłożenia wartości początkowej na przewidywany okres ich użytkowania uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych - dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej równej lub większej niż 3.500,00 zł - jednorazowa dla środków trwałych grupy 4 i wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej mniejszej niż 3.500,00 zł, ale równej lub większej niż 1.000,00 zł w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczącymi danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych w sposób określony w

zał cznikach do Ustawy oraz włą ciwych przepisów dotycz cych obligatoryjnej sprawozdawczo ci na rzecz NBP, stosuj c odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstaw sporz dzania sprawozdania finansowgo s prawidłowo prowadzone ksi gi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje si w sprawozdaniu finansowym w warto ci ustalonej zgodnie z ogólnie obowi zuj cymi oraz wewn trznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalno ci (zysk lub strat) w pełnej wysoko ci, przypadaj cej na okres, za który sporz dzane jest sprawozdanie. Bank sporz dza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji ksi gowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksi gowej.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y (wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. 2) Warto godziwa aktywów finansowych i zobowi za finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporz dzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporz dzenia. 3) przyj te zasady rachunkowo ci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . 4) zasady spisywania nale no ci, - Spisywanie nale no ci z tytułu kredytów nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto . W przypadku braku rezerw spisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

Zmiana polityki rachunkowo ci Banku nast piła w zakresie definicji rodków pieni nych na potrzeby sporz dzenia rachunku przepływów pieni nych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieni nych w tym rachunku, poprzez okre lenie, i do rodków pieni nych zaliczane s ekwiwalenty rodków pieni nych stanowi ce lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieni nych i szczegółowo obja nił zmian w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieni ne na pocz tek okresu za 2022 rok zostały zwi kszone o ekwiwalenty pieni ne, zgodnie z zasad przyj t za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieni nych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie tego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego			
36900.00	Zwi zek	Rewizyjny	Banków	Spółdzielczych

	im.Franciszka Stefczyka w Warszawie Kwota brutto
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
3075.00	Kwota dotyczy szkolenia.Kwota brutto

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfikacji 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	297 926 699,76	271 121 297,57
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	972 649,87	2 091 134,58
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	972 649,87	2 091 134,58
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	62 322 270,80	41 882 377,89
	W rachunku bie cym	7 277 186,02	21 277 863,55
	Terminowe	55 045 084,78	20 604 514,34
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	57 048 802,93	55 104 289,51
	W rachunku bie cym	2 447 861,51	2 726 455,04
	Terminowe	54 600 941,42	52 377 834,47
V	Nale no ci od sektora bud etowego	17 534 092,47	14 404 322,57
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	17 534 092,47	14 404 322,57
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	153 997 507,44	152 200 017,43
	Banków	60 165 088,42	83 186 189,65
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	93 832 419,02	69 013 827,78
	Pozostałe	0,00	0,00
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	1 682 499,50	1 685 499,50
	W instytucjach finansowych	1 681 999,50	1 681 999,50
	W pozostałych jednostkach	500,00	3 500,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	18 640,27	11 506,30
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 676 931,07	2 596 986,39
XV	Inne aktywa	1 015 720,25	519 412,90
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 015 720,25	519 412,90
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	657 585,16	625 750,50
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	628 661,00	598 122,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	28 924,16	27 628,50
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	297 926 699,76	271 121 297,57
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
	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	248 878 662,31	227 314 670,72
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	184 151 401,28	159 267 385,29
III	bie ce	103 647 927,58	86 880 550,46
	terminowe	80 503 473,70	72 386 834,83
	Pozostałe, w tym:	64 727 261,03	68 047 285,43
	bie ce	63 859 068,88	67 736 563,35
	terminowe	868 192,15	310 722,08
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	16 779 318,90	17 922 712,03
	Bie ce	16 779 318,90	17 922 712,03
	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	557 639,50	548 850,52
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	35 938,10	42 257,33
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	35 938,10	42 257,33
X	Rezerwy	931 331,60	806 190,35
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	755 822,00	719 554,00
	Pozostałe rezerwy	175 509,60	86 636,35
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	201 100,00	203 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 544 098,70	22 202 994,25
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	418 757,92	418 757,92
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 399 852,73	1 481 064,45
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	28.71	29.34

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	3 656 155,32	4 749 524,71
	Zobowi zania udzielone:	3 656 155,32	4 749 524,71
	finansowe	3 656 155,32	4 749 524,71
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	48 051 555,43	55 628 179,05

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	19 221 516,94	14 306 971,77
	Od sektora finansowego	2 452 350,64	1 709 777,46
	Od sektora niefinansowego	5 021 833,95	4 655 025,52
	Od sektora budżetowego	1 321 508,57	1 226 093,15
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 425 823,78	6 716 075,64
II	Koszty odsetek	5 526 422,95	3 290 060,44
	Od sektora finansowego	0,00	8 329,09
	Od sektora niefinansowego	5 315 119,40	3 202 446,39
	Od sektora budżetowego	211 303,55	79 284,96
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 695 093,99	11 016 911,33
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 056 089,88	1 097 111,71
V	Koszty prowizji	106 685,22	113 931,83
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	949 404,66	983 179,88
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	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	14 644 498,65	12 000 091,21
XI	Pozostałe przychody operacyjne	131 811,52	225 240,91
XII	Pozostałe koszty operacyjne	40 425,30	95 489,98
XIII	Koszty działania banku	6 204 260,30	5 393 744,61
	Wynagrodzenia	2 980 413,48	2 404 535,59
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	649 589,59	522 985,81
	Inne	2 574 257,23	2 466 223,21
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	289 493,35	252 856,54
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 248 967,37	4 174 149,98
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 248 967,37	4 174 149,98
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	984 346,88	308 022,44
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	984 346,88	308 022,44
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	264 620,49	3 866 127,54
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 977 510,73	2 617 113,45
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 977 510,73	2 617 113,45
XXI	Podatek dochodowy	1 577 658,00	1 136 049,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 399 852,73	1 481 064,45

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 486 616,62	23 149 052,17
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 486 616,62	23 149 052,17
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	203 800,00	237 300,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 700,00	-33 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	400,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	400,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 100,00	33 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	800,00	32 800,00
	– śmierci członków	2 300,00	700,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	201 100,00	203 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 202 994,25	21 806 226,04
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 341 104,45	396 768,21
	zwiększenia (z tytułu)	1 341 104,45	396 768,21
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 341 064,45	396 768,21
	– wpłat wpisowego	40,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 544 098,70	22 202 994,25
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	418 757,92	418 757,92
	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	418 757,92	418 757,92
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	180 000,00	180 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	180 000,00	180 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 481 064,45	506 768,21
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 481 064,45	506 768,21
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 481 064,45	506 768,21
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 481 064,45	-506 768,21
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 481 064,45	506 768,21
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 341 064,45	396 768,21
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	50 000,00	40 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przeznaczenie zysku na ZF S	60 000,00	40 000,00
	- przekazanie zysku na nagrody dla działaczy samorz dowych	30 000,00	30 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	6 399 852,73	1 481 064,45
	Zysk netto	6 399 852,73	1 481 064,45
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 743 809,35	24 486 616,62
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 573 809,35	24 346 616,62

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	-5 278 802,86	3 598 200,82

I	Zysk (strata) netto	6 399 852,73	1 481 064,45
II	Korekty razem:	-11 678 655,59	2 117 136,37
1.	Amortyzacja	289 493,35	252 856,54
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	7 943,10	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	125 141,25	638 934,35
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 797 490,01	-9 848 628,14
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-25 124 386,16	-18 244 644,76
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 074 283,32	5 362 750,08
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	20 420 598,46	24 435 782,20
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	8 788,98	133 905,15
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-31 834,66	-424 066,11
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 319,23	-6 749,67
18.	Inne korekty	-496 307,35	-183 003,27
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 278 802,86	3 598 200,82
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-381 515,10	-123 997,69
I	Wpływy	3 000,00	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)	3 000,00	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	384 515,10	123 997,69
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	384 515,10	123 997,69
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-381 515,10	-123 997,69
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-142 660,00	-126 300,00
I	Wpływy	440,00	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	400,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	0,00
II	Wydatki	143 100,00	126 300,00
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	110 000,00
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	33 100,00	16 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	110 000,00	110 000,00
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)	-142 660,00	-126 300,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 802 977,96	3 347 903,13
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 802 977,96	3 347 903,13
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	43 973 512,47	20 021 095,00
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 170 534,51	23 368 998,13
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2023-sig-sig-sig-sig.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	7 977 510,73
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 551 584,06
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 328 757,87

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 239 707,16
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	721 079,27
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 273 312,00
K. Podatek dochodowy	1 571 929,00