

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: 2024-03-28

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Grybowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: nowosądecki

Gmina: Grybów

Miejscowość: Grybów

Identyfikator podatkowy NIP: 7380009530

Numer KRS: 0000020987

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
Poza w/w czynnościami Bank 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

Od
2023-01-01

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: false

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
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 130/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 roku poz. 120, późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.) Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy uwzględnia następujące zasady: środki

pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; środki trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe w budowie - według cen nabycia, kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej 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 bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: - naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą ESP i ujmowane w przychodach z tytułu odsetek; - należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; - w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Zważywszy, że bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ i SHP Składnica w Grybowie wyceniane są według ceny nabycia. 7) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą ESP; 8) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty. Odsetki wyceniane są według metody ESP. Bank działa jedynie w roli agenta ubezpieczającego. Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działającego w roli agenta świadczenia dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisu ubezpieczeniowych. Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy, to prowizja lub jej część podlega rozliczeniu w czasie przez cały okres ważności polisy.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany 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 z aktualizacji. Wynik operacji 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 w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego 2. Bilans 3. Pozycje pozabilansowe 4. Rachunek Zysków i Strat 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym 6. Rachunek przepływu środków pieniężnych 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany 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 struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływu środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt. 52.1 dodatkowej informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

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

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: 39360.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 wynosi 32 000,00 zł netto zgodnie z umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego nr 10/23/II/0/BSF/2 z dnia 11.09.2023 r .

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 2275.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia 2275,50 brutto

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	503 750 684,18	495 038 968,89
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 180 320,57	8 492 209,20
W rachunku bieżącym	8 180 320,57	8 492 209,20
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	347 940 898,45	140 324 649,26
W rachunku bieżącym	15 893 433,03	13 968 507,87
Terminowe	332 047 465,42	126 356 141,39
Należności od sektora niefinansowego	107 283 818,27	115 357 293,85
W rachunku bieżącym	2 466 776,12	2 408 700,07
Terminowe	104 817 042,15	112 948 593,78
Należności od sektora budżetowego	10 703 984,67	11 833 386,91
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	10 703 984,67	11 833 386,91
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	19 438 644,65	209 532 570,82
Banków	12 726 497,80	202 595 135,60
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 712 146,85	6 937 435,22
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 481 242,05	1 480 742,05

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	1 476 742,05	1 476 742,05
W pozostałych jednostkach	4 500,00	4 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	67 967,12	92 730,68
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 658 604,54	4 636 114,04
Inne aktywa	2 623 463,98	2 151 751,13
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	2 623 463,98	2 151 751,13
Rozliczenia międzyokresowe	1 371 739,88	1 137 520,95
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 248 477,00	1 025 964,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	123 262,88	111 556,95
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	503 750 684,18	495 038 968,89
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	349 336 392,63	320 599 530,18
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	272 771 138,42	246 713 258,87
bieżące	203 248 565,15	195 370 530,71
terminowe	69 522 573,27	51 342 728,16
Pozostałe, w tym:	76 565 254,21	73 886 271,31
bieżące	66 462 744,16	68 656 503,72
terminowe	10 102 510,05	5 229 767,59
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	91 130 755,51	131 744 976,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	91 086 222,20	131 700 493,43
Terminowe	44 533,31	44 483,36
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 445 294,35	3 871 361,30
Koszty i przychody rozliczane w czasie	674 901,76	650 204,47
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	612 110,87	583 555,85
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	62 790,89	66 648,62
Rezerwy	6 979 858,48	4 188 015,21
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 125 382,00	452 502,00
Pozostałe rezerwy	4 854 476,48	3 735 513,21
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	311 450,00	323 450,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 549 762,05	17 499 762,05
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	117 721,10	117 721,10
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 893 026,00	4 393 026,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 893 026,00	4 393 026,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	15 311 522,30	11 650 921,79
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,93	16,23

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 945 090,46	29 772 265,82
Zobowiązania udzielone:	10 945 090,46	6 922 265,82
finansowe	10 349 128,45	5 080 079,06
gwarancyjne	595 962,01	1 842 186,76
Zobowiązania otrzymane:	23 000 000,00	22 850 000,00
finansowe	23 000 000,00	22 850 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	81 067 144,64	92 129 574,60

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	35 249 226,40	25 935 346,88
Od sektora finansowego	15 521 564,57	5 848 078,79
Od sektora niefinansowego	10 416 295,48	8 116 760,87
Od sektora budżetowego	866 621,91	791 879,59
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 444 744,44	11 178 627,63
Koszty odsetek	8 589 508,24	3 151 289,32
Od sektora finansowego	10 478,93	3 236,06
Od sektora niefinansowego	3 681 737,87	1 624 645,26
Od sektora budżetowego	4 897 291,44	1 523 408,00
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 659 718,16	22 784 057,56
Przychody z tytułu prowizji	4 347 908,71	4 393 161,58
Koszty prowizji	679 743,44	625 754,04
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 668 165,27	3 767 407,54

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	617,00	370,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	617,00	370,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	410 741,55	370 995,46
Wynik działalności bankowej	30 739 241,98	26 922 830,56
Pozostałe przychody operacyjne	2 299 772,23	101 094,88
Pozostałe koszty operacyjne	182 695,30	337 096,89
Koszty działania banku	11 859 504,58	11 780 835,79
Wynagrodzenia	7 252 132,10	6 729 825,79
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 435 538,95	1 162 870,65
Inne	3 171 833,53	3 888 139,35
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	455 266,13	337 446,05
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 349 899,25	1 306 527,24
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 349 899,25	1 306 527,24
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	427 494,35	1 236 550,32
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	427 494,35	1 236 550,32
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 922 404,90	69 976,92
Wynik działalności operacyjnej	18 619 143,30	14 498 569,79
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	18 619 143,30	14 498 569,79
Podatek dochodowy	3 307 621,00	2 847 648,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	15 311 522,30	11 650 921,79

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	33 984 880,94	22 403 299,15
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	33 984 880,94	22 403 299,15
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	323 450,00	336 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 000,00	-13 350,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	50,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	50,00
zmniejszenia (z tytułu)	12 000,00	13 400,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	650,00	50,00
- śmierć członków	11 350,00	13 350,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	311 450,00	323 450,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 499 762,05	16 498 981,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 050 000,00	1 000 780,18
zwiększenia (z tytułu)	11 050 000,00	1 000 780,18
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 050 000,00	1 000 770,18
– wpłat wpisowego	0,00	10,00
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.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 oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 549 762,05	17 499 762,05
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	117 721,10	117 721,10
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	117 721,10	117 721,10
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 393 026,00	3 993 026,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	400 000,00
zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	400 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- z podziału zysku	500 000,00	400 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 893 026,00	4 393 026,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 650 921,79	1 456 770,18
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 650 921,79	1 456 770,18
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 650 921,79	1 456 770,18
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 650 921,79	-1 456 770,18
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	11 650 921,79	1 456 770,18
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 050 000,00	1 000 770,18
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	400 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 921,79	16 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	60 000,00	40 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	15 311 522,30	11 650 921,79
Zysk netto	15 311 522,30	11 650 921,79
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	49 183 481,45	33 984 880,94
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	49 053 481,45	33 903 959,15

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	15 311 522,30	11 650 921,79
Korekty razem:	53 326 107,76	-5 791 505,09
Amortyzacja	455 266,13	337 446,05
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-500,00	-300,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	2 791 843,27	1 242 204,62
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	189 883 926,17	6 988 267,23
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-139 022 695,36	-11 079 517,86
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 202 877,82	5 307 595,67
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 877 358,83	-11 249 323,13
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 573 983,05	2 926 869,17
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-205 663,91	107 777,30
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 857,73	12 476,33
Inne korekty	-471 712,85	-385 000,47
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	68 637 630,06	5 859 416,70
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	210 000,00	789 209,04
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	770 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	19 209,04
Wydatki	452 993,07	123 692,12
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	452 993,07	123 692,12
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-242 993,07	665 516,92
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	60,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	60,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	112 971,79	69 500,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	12 050,00	13 500,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 921,79	56 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-112 971,79	-69 440,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	68 281 665,20	6 455 493,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	68 281 665,20	6 455 493,62
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	74 044 932,06	16 005 223,45
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	142 326 597,26	22 460 717,07
- o ograniczonej możliwości dysponowania	47 735 245,79	13 669 517,63

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

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

Opis

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	18 619 143,30
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 878 217,95
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	10 999 114,39
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 474 214,62
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	668 406,89
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 075 211,67

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 185 241,03
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 774 403,00
K. Podatek dochodowy	1 857 137,00