

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: 2024-05-17

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 Nakle nad Notecią

Siedziba

Województwo: KUJAWSKO-POMORSKIE

Powiat: NAKIELSKI

Gmina: NAKŁO NAD NOTECIĄ

Miejscowość: NAKŁO NAD NOTECIĄ

Identyfikator podatkowy NIP: 5580001360

Numer KRS: 0000014849

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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB Bank S.A.); dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; nabywanie i zbywanie nieruchomości; świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych; świadczenie innych usług w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych; świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej; świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu

przepisów o usługach zaufania; dokonywanie obrotu papierami wartościowymi; przyjmowanie i przekazywanie zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego; pośredniczenie w zakresie świadczenia usług factoringowych.

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
true

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W 2023 roku Bank stosował zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 229/2021 z dnia 13-12-2022 roku, zmienioną uchwałą nr 130/2023 z 04-09-2023, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021.217, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019. 957, z późn. zm.), t.j: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia 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) rezerwy - Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości,
3) udziały - wyceniane są według cen nabycia,

4) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów, przepisów rachunkowości zabezpieczeń, o których mowa w rozdziale 7 oraz następujących zasad:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- 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,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
- zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu,
- zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, Bank wycenia:
 - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.
- wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów UoR oraz rozdziału 5 RMF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące 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.

Na wynik finansowy netto Banku składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej (w tym bankowej),
- 2) wynik operacji nadzwyczajnych,
- 3) obowiązkowe obciążenia 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 skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, różnicę wartości rezerw i odpisów aktualizujących.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- bilans,
- rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym;
- zestawienie zmian w kapitale własnym;
- rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią;
- dodatkowe informacje i objaśnienia;

Sprawozdanie finansowe zgodnie z zapisami art. 45 ust. 1g ustawy o rachunkowości sporządza się w postaci elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze strukturą logiczną udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.

Sprawozdanie finansowe podpisuje, podając zarazem datę podpisu, osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości w postaci elektronicznej.

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

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 UoR, podlega obowiązkowi badania.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank przewiduje możliwość dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego z tytułu posiadanych jednostek funduszu inwestycyjnego. Zasady spisywania należności - Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych lub odpisów aktualizujących, na podstawie decyzji Zarządu a w przypadku ich braku - w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

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 istotnych 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 wystąpiły istotne zmiany sposobu prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym, dotyczące Rachunku przepływów pieniężnych. Zmiany zostały opisane w punkcie 52.4 Informacji dodatkowej.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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: Nie wystąpiły ważne zdarzenia po dacie bilansu, które mogłyby mieć wpływ na sprawozdanie finansowe za poprzedni rok i wymagałyby dokonania jego korekty.

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, wyrażonym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 32800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Zgodnie z podpisaną umową, ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie biegłego rewidenta podane jest w kwocie netto.

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: 2700.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia. Kwota szkoleń podana jest w wartości netto.

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	416 650 525,87	374 606 363,11
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 622 526,69	7 818 484,49
W rachunku bieżącym	7 622 526,69	7 818 484,49
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	168 407 057,08	172 650 412,17
W rachunku bieżącym	38 405 944,42	35 682 852,81
Terminowe	130 001 112,66	136 967 559,36
Należności od sektora niefinansowego	141 274 631,27	138 642 231,65
W rachunku bieżącym	23 163 131,73	24 790 317,01
Terminowe	118 111 499,54	113 851 914,64
Należności od sektora budżetowego	8 176 821,77	5 379 441,47
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	8 176 821,77	5 379 441,47
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	79 798 935,32	39 446 011,37
Banków	15 457 232,06	15 449 213,23
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 167 834,90	6 823 074,53
Pozostałe	17 173 868,36	17 173 723,61

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 040 700,00	3 040 700,00
W instytucjach finansowych	3 040 700,00	3 040 700,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 754 053,56	2 840 823,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	117 375,18	41 285,10
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 235 677,78	2 813 933,40
Inne aktywa	1 249 063,34	976 982,55
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 249 063,34	976 982,55
Rozliczenia międzyokresowe	973 495,21	956 057,91
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	887 222,00	845 606,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	86 273,21	110 451,91
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	188,67	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	416 650 525,87	374 606 363,11
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	45 679,72	111 694,22

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	45 679,72	111 668,58
Terminowe	0,00	25,64
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	318 642 139,91	260 358 947,84
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	168 224 666,87	147 847 210,19
bieżące	68 530 583,09	73 572 637,82
terminowe	99 694 083,78	74 274 572,37
Pozostałe, w tym:	150 417 473,04	112 511 737,65
bieżące	130 612 701,50	106 298 930,04
terminowe	19 804 771,54	6 212 807,61
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 675 094,85	83 235 939,19
Bieżące	43 061 128,18	83 226 379,98
Terminowe	14 613 966,67	9 559,21
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 601 872,00	2 600 000,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	808 085,57	609 411,29
Koszty i przychody rozliczane w czasie	536 398,79	518 294,29
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	536 398,79	518 294,29
Rezerwy	3 308 750,66	1 577 989,36
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	871 465,00	494 140,00
Pozostałe rezerwy	2 437 285,66	1 083 849,36
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	690 245,00	595 190,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 612 777,12	17 835 734,02

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	394 872,05	582 362,49
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 664 258,31	1 664 258,31
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 664 258,31	1 664 258,31
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 670 351,89	4 916 542,10
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,86	17,01

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	25 649 039,05	24 386 344,78
Zobowiązania udzielone:	25 649 039,05	24 386 344,78
finansowe	23 650 426,59	23 087 484,86
gwarancyjne	1 998 612,46	1 298 859,92
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	161 723 915,49	156 367 889,44

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	24 335 077,50	21 035 133,14

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora finansowego	9 184 775,24	6 620 687,38
Od sektora niefinansowego	14 458 691,49	13 705 321,99
Od sektora budżetowego	691 610,77	709 123,77
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	6 433 109,80	4 363 715,84
Od sektora finansowego	1 655,03	0,79
Od sektora niefinansowego	4 614 313,42	3 208 025,87
Od sektora budżetowego	1 817 141,35	1 155 689,18
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 901 967,70	16 671 417,30
Przychody z tytułu prowizji	2 605 510,56	2 531 630,13
Koszty prowizji	325 873,50	282 237,10
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 279 637,06	2 249 393,03
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	2 786 425,72	1 700 783,08
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 786 425,72	1 700 783,08
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	168 815,32	144 556,43
Wynik działalności bankowej	23 136 845,80	20 766 149,84
Pozostałe przychody operacyjne	502 830,95	1 040 483,94
Pozostałe koszty operacyjne	154 921,08	499 088,82
Koszty działania banku	9 175 844,42	9 443 073,51
Wynagrodzenia	4 981 869,95	4 116 222,37

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 126 637,77	893 737,38
Inne	3 067 336,70	4 433 113,76
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	449 667,85	407 510,39
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 399 646,81	6 865 599,00
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 544 346,81	6 345 599,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 855 300,00	520 000,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 572 199,30	2 197 272,04
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 572 199,30	2 197 272,04
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 827 447,51	4 668 326,96
Wynik działalności operacyjnej	10 031 795,89	6 788 634,10
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	10 031 795,89	6 788 634,10
Podatek dochodowy	2 361 444,00	1 872 092,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 670 351,89	4 916 542,10

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)	25 594 086,92	20 443 247,58
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 594 086,92	20 443 247,58
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	595 190,00	596 780,00

	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) podstawowego	95 055,00	-1 590,00
zwiększenia (z tytułu)	126 325,00	7 420,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– dywidendy	111 555,00	0,00
– wpłat udziałów	14 770,00	7 420,00
– wpłat nowych członków	0,00	0,00
– (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	31 270,00	9 010,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów	30 740,00	9 010,00
– śmierć członków	530,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
– (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	690 245,00	595 190,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 835 734,02	16 668 974,82
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 777 043,10	1 166 759,20
zwiększenia (z tytułu)	3 777 043,10	1 166 759,20
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 775 443,10	1 166 359,20
– przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
– wpłat wpisowego	1 600,00	400,00
– (inne)	0,00	0,00
– (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	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)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 612 777,12	17 835 734,02
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	582 362,49	346 875,25
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-187 490,44	235 487,24
zwiększenie (z tytułu)	0,00	235 487,24
- (inne)	0,00	235 487,24
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	187 490,44	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	187 490,44	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	394 872,05	582 362,49
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 664 258,31	1 564 258,31
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	100 000,00
zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	100 000,00
- z podziału zysku	1 000 000,00	100 000,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 664 258,31	1 664 258,31
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
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	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)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 916 542,10	1 266 359,20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 916 542,10	1 266 359,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 916 542,10	1 266 359,20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 916 542,10	-1 266 359,20
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 916 542,10	1 266 359,20
- przekazanie na fundusz zasobowy	3 775 443,10	1 166 359,20
- przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	100 000,00
- przekazanie na oprocentowanie udziałów	141 099,00	0,00
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
- (inne)	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	7 670 351,89	4 916 542,10
Zysk netto	7 670 351,89	4 916 542,10
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 032 504,37	25 594 086,92
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 032 504,37	25 594 086,92

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	7 670 351,89	4 916 542,10
Korekty razem:	-77 721 917,03	-24 750 890,19
Amortyzacja	449 667,85	407 510,39
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	5 169,23	-173 603,99
Zmiana stanu rezerw	1 774 740,30	550 487,94
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 352 923,95	38 960 620,20
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-66 609 556,46	-50 407 959,61
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 429 779,92	5 133 402,66
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-144 700,00	3 296 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-66 014,50	111 694,22
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 722 347,73	-21 827 951,01
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	1 872,00	-1 222,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	198 674,28	-417 265,38
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17 437,30	-406 195,84
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 104,50	54 889,44
Inne korekty	-272 080,79	-31 297,21
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-70 051 565,14	-19 834 348,09
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	4 000,00	472 000,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 000,00	472 000,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	956 671,54	419 267,99
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
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	956 671,54	419 267,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-952 671,54	52 732,01
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	16 370,00	7 820,00
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	14 770,00	7 420,00
Inne wpływy finansowe	1 600,00	400,00
Wydatki	61 002,67	9 010,00
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	60 814,00	9 010,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	188,67	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-44 632,67	-1 190,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-71 048 869,35	-19 782 806,08
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-71 048 869,35	-19 782 806,08

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	162 125 299,36	63 284 143,38
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	91 076 430,01	43 501 337,30
- o ograniczonej możliwości dysponowania	17 960 092,20	17 251 928,38

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

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
ID

Załączony plik
Informacjadodatkowa_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	10 031 795,89
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	10 830 838,72
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 953 864,90
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	13 336 889,75
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	7 032 128,38

	Rok bieżący
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	29 287,33
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 430 296,11
K. Podatek dochodowy	1 981 756,00