

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	2024-05-16
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 Jordanowie
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	Suski
Gmina	Jordanów
Miejscowość	Jordanów

Identyfikator podatkowy NIP	7350019736
Numer KRS	0000128861

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 12) po rednictwie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, 13) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) po rednictwie przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) po rednictwie w sprzedaży i usług leasingu finansowego, c) po rednictwie w sprzedaży i usług faktoringowych. 5a) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) po rednictwie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania rodków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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 uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

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

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

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

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów (tak e amortyzacji) przeprowadzona jest w Banku według zasad okre lonych Ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów Rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Rozporz dzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko zwi zane z działalno ci banków oraz obowi zuj cych w Banku Zasad (polityki) Rachunkowo ci wprowadzonych Uchwał Zarz du nr 4/63/2023 z dn. 13.12.2023 r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22.12.2023 r. Uchwał nr 11/13/2023. Na dzie bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według nast puj cych zasad: 1. rodki pieni ne – według warto ci nominalnej; 2. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne nale no ci Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałe utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych dotycz ce odsetek 3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; 4. Aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; 5. Nale no ci z tytułu lokat zało onych w Banku Zrzeszaj cym wycenia si w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami wycenionymi według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; 6. Rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. Za rodki trwałe wchodz ce w skład rzeczowych aktywów trwałych przyjmuje si jednostkow warto pocz tkow 3 500,00 zł; 7. Warto ci niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. Do warto ci niematerialnych i prawnych Bank zalicza prawa maj tkowe, których warto pocz tkowa przekracza 3 500,00 zł; 8. Zobowi zania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami wycenionymi według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; 9. Aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; 10. Rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; 11. Kapitały własne – w warto ci nominalnej; 12. Aktywa z tytułu podatku odroczonego – wycenia si wg warto ci nominalnej pomniejszonej o utrat warto ci; Prowizje od ubezpieczeni kredytobiorców s rozliczane bezpo rednio w przychody Banku - ze wzgl du na nieistotn kwot w ł cznych przychodach Banku oraz nie s bezpo rednio powi zane z produktami bankowymi.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenie wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązków w Banku Zasad Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 4/63/2023 z dn. 13.12.2023 r. i zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22.12.2023 r. Uchwała nr 11/13/2023. Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej); 2. Wynik operacji nadzwyczajnych; 3. Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: - wynik z tytułu odsetek; - wynik z tytułu prowizji; - przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; - wynik operacji finansowych; - wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: - wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; - koszty działania Banku; - amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; - wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku Nr 2 do ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2. Bilans; 3. Pozycje pozabilansowe; 4. Rachunek Zysków i Strat; 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 6. Rachunek przepływów pieniężnych; 7. Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisane należności w pozostałe koszty operacyjne. Składnikiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jest składnik spełniający którykolwiek z poniższych warunków: 1) jest klasyfikowany, jako przeznaczony do obrotu, lub 2) przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank, jako wyceniany do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. 2. Do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza aktywa lub zobowiązania, które zostały nabyte lub powstały w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych (w terminie do trzech miesięcy) zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych. Składnik aktywów finansowych zalicza się do przeznaczonych do obrotu, jeżeli – niezależnie od powodu, dla którego został nabyty – stanowi grupę aktywów, która wykorzystywana była ostatnio do realizacji korzyści w wyniku wahań cen. 3. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone przez Bank, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat to aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uznane przez Bank za takie przy początkowym ujęciu, pod warunkiem, że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnicę, w tym sposobie wyceny lub prezentacji związanych z tymi aktywami lub zobowiązaniami przychodów lub kosztów, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny wartości godziwej zgodnie z udokumentowaną przez Bank strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem. 4. Za wiarygodne uznaje się wartość godziwą ustaloną w szczególności: 1) wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym rynku regulowanym; 2) oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny rynek regulowany, na podstawie publicznie ogłoszonej ceny nieruchomości czegoś istotnie, podobnego instrumentu finansowego, albo cen składników złożonego instrumentu finansowego; 3) zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego rynku regulowanego; 4) oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. 5. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartość godziwą (tj. wg kryteriów podanych w ust. 4), wycenia wartość danego składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub ustala wartość danego składnika zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Jeżeli staje się możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej danego składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, Bank dokonuje wyceny w wartości godziwej, a różnicę pomiędzy wartością bilansową, a wartością godziwą Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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. Zmiana dotyczyła struktury środków przyjmowanych na potrzeby rachunku przepływów

pieni nych. Na rodki pieni ne oraz ekwiwaletny rodków pieni nych składaj si gotówka w kasie Banku oraz rodki pieni ne na rachunku nostro, a tak e nale no ci od banków w rachunku bie cym oraz inne rodki pieni ne o terminie wymagalno ci do 3 miesi cy licz c od dnia nabycia. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w punkcie 52.1 Informacji dodatkowej.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego 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
34440.00	Rada Nadzorcza Uchwał nr 9/9/2023 z dnia 29.08.2023 r. wybrała firm audytorsk do badania sprawozdania finansowego za 2023 r. i 2024 r. - Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie nr ewid. 1459. Koszt brutto wynagrodzenia nale nego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023.
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
3505.50	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	572 338 211,68	506 868 223,55
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 865 912,41	7 062 222,62
	W rachunku bie cym	6 865 912,41	7 062 222,62
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	93 879 941,20	91 198 549,90
	W rachunku bie cym	17 690 588,08	16 583 411,83
	Terminowe	76 189 353,12	74 615 138,07
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	257 417 745,00	252 445 620,15
	W rachunku bie cym	4 746 249,19	2 865 122,61
	Terminowe	252 671 495,81	249 580 497,54
V	Nale no ci od sektora bud etowego	9 144 700,73	9 991 598,85
	W rachunku bie cym	3 628,40	0,00
	Terminowe	9 141 072,33	9 991 598,85
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	196 105 108,98	136 892 727,97
	Banków	86 168 642,20	26 974 797,65
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	109 936 466,78	109 917 930,32
	Pozostałe	0,00	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	2 233 292,80	2 233 292,80
	W instytucjach finansowych	2 171 292,80	2 171 292,80
	W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	74 332,94	48 728,03
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 984 028,12	4 035 946,15
XV	Inne aktywa	1 545 156,65	1 316 640,21
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 545 156,65	1 316 640,21
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 087 992,85	1 642 896,87
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 031 871,00	1 381 427,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	56 121,85	261 469,87
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	572 338 211,68	506 868 223,55
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	441 638 384,49	381 178 363,27
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	313 266 016,33	259 340 210,80
	bie ce	106 843 503,25	102 932 982,32
	terminowe	206 422 513,08	156 407 228,48
	Pozostałe, w tym:	128 372 368,16	121 838 152,47
	bie ce	116 477 268,06	114 746 079,70
	terminowe	11 895 100,10	7 092 072,77
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	74 414 560,86	76 635 477,53
	Bie ce	73 673 094,46	75 932 620,35
	Terminowe	741 466,40	702 857,18
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	4 697 703,46	3 818 828,89
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	128 391,01	163 130,64
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	128 391,01	163 130,64
X	Rezerwy	3 159 960,88	2 964 831,88
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	704 101,00	691 471,00
	Pozostałe rezerwy	2 455 859,88	2 273 360,88
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	319 000,00	343 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 202 732,37	35 821 798,45
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 185 000,00	1 085 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 185 000,00	1 085 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 315 949,64	4 580 863,92
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	16.94	17.03

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	18 300 404,57	23 916 713,21
	Zobowi zania udzielone:	13 300 404,57	18 916 713,21
	finansowe	12 222 234,96	17 806 244,66
	gwarancyjne	1 078 169,61	1 110 468,55
	Zobowi zania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00

	finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	201 634 569,94	206 612 941,72

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	Przychody z tytułu odsetek	40 122 152,45	28 750 581,14
	Od sektora finansowego	4 107 016,13	3 201 415,45
	Od sektora niefinansowego	25 015 037,30	18 529 980,56
	Od sektora budżetowego	794 919,01	793 124,37
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 205 180,01	6 226 060,76
II	Koszty odsetek	11 747 882,51	6 819 553,11
	Od sektora finansowego	0,00	11 316,77
	Od sektora niefinansowego	8 541 550,71	2 673 190,22
	Od sektora budżetowego	3 206 331,80	4 135 046,12
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 374 269,94	21 931 028,03
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 421 371,57	3 558 393,11
V	Koszty prowizji	143 371,37	164 005,49
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 278 000,20	3 394 387,62
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 655,00	8 035,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	12 655,00	8 035,00
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	232 803,55	243 153,85
X	Wynik działalności bankowej	31 897 728,69	25 576 604,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	442 720,31	1 165 345,64
XII	Pozostałe koszty operacyjne	652 092,21	771 570,84
XIII	Koszty działania banku	13 468 197,38	13 593 888,34
	Wynagrodzenia	8 288 831,96	7 171 556,37
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 648 664,48	1 524 579,41
	Inne	3 530 700,94	4 897 752,56
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	342 785,91	347 328,90
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 599 950,77	5 639 229,57
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 599 950,77	5 639 229,57
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 728 087,91	750 870,43
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 728 087,91	750 870,43
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 871 862,86	4 888 359,14
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 005 510,64	7 140 802,92
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 005 510,64	7 140 802,92
XXI	Podatek dochodowy	3 689 561,00	2 559 939,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 315 949,64	4 580 863,92

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)	42 107 591,34	37 548 957,42
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 107 591,34	37 548 957,42
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	343 400,00	348 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-24 400,00	-4 700,00
	zwiększenia (z tytułu)	12 500,00	2 300,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	8 900,00	2 000,00
	– wpłat nowych członków	3 600,00	300,00
	zmniejszenia (z tytułu)	36 900,00	7 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	36 900,00	7 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	319 000,00	343 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 821 798,45	33 749 716,20
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 380 933,92	2 072 082,25
	zwiększenia (z tytułu)	4 380 933,92	2 072 082,25
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 380 863,92	2 072 062,25
	– wpłat wpisowego	70,00	20,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	40 202 732,37	35 821 798,45
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 528,97	276 528,97
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	276 528,97	276 528,97
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 085 000,00	985 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
	– z podziału zysku	100 000,00	100 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 185 000,00	1 085 000,00
	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	4 580 863,92	2 189 612,25
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 580 863,92	2 189 612,25
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 580 863,92	2 189 612,25
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 580 863,92	-2 189 612,25
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 580 863,92	2 189 612,25
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 380 863,92	2 072 062,25
	- przekazanie zysku na dywidendy	34 860,00	17 550,00
	- przekazanie zysku na ZF S	65 140,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
	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
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	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	6 315 949,64	4 580 863,92
	Zysk netto	6 315 949,64	4 580 863,92
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	48 299 210,98	42 107 591,34
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 964 360,98	42 007 591,34

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 782 985,42	8 050 590,14
I	Zysk (strata) netto	6 315 949,64	4 580 863,92
II	Korekty razem:	-3 532 964,22	3 469 726,22
1.	Amortyzacja	342 785,91	347 328,90
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 655,00	-8 035,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	195 129,00	471 667,62
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-59 212 381,01	66 859 178,59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-65 103,46	-14 784 980,53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 125 226,73	5 363 519,43
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	0,00	0,00

	(handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	58 239 104,55	-57 135 086,34
13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	813 734,57	2 974 767,79
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	554 904,02	-215 634,45
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	-34 739,63	-28 158,16
18.	Inne korekty	-228 516,44	-374 841,63
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	2 782 985,42	8 050 590,14
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-303 817,79	-388 957,49
I	Wpływy	12 655,00	8 035,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	12 655,00	8 035,00
II	Wydatki	316 472,79	396 992,49
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	316 472,79	396 992,49
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-303 817,79	-388 957,49
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-59 190,00	-22 230,00
I	Wpływy	12 570,00	2 320,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	12 500,00	2 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	70,00	20,00
II	Wydatki	71 760,00	24 550,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00

6.	Zmniejszenie stanu zobowiazaniach podporzadkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz włascicieli	71 760,00	24 550,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz włascicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-59 190,00	-22 230,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 419 977,63	7 639 402,65
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 419 977,63	7 639 402,65
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	98 260 772,52	16 006 231,80
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	100 680 750,15	23 645 634,45
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	33 720 021,44	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

informacjaDodatkowa2023.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	10 005 510,64
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 063 451,23
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	6 927 550,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 364 112,31
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	9 959 861,46
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 164 989,22
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 992 372,87
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-11 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	17 500 099,00
K. Podatek dochodowy	3 325 019,00