

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	2024-06-07
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 Czarnym Dunajcu
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	nowotarski
Gmina	Czarny Dunajec
Miejscowość	Czarny Dunajec

Identyfikator podatkowy NIP 7350012295

Numer KRS 0000136330

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzenie 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, poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającemu, obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji udziału innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, 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

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po pół czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po pół czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed pół czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

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),

Bank stosuje Zasady (Polityki) rachunkowo ci w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Uchwał Zarz du nr 104/23 z dnia 15.12.2023 oraz Uchwał Rady Nadzorczej nr 50/2023 z dnia 18.12.2023, zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków: wycena nale no ci - kredyty i po yczki oraz inne nale no ci banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia na dzie bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci-pow.,10 tys.zł.; zobowi zania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzie bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; rezerwy - Bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; kapitały własne – w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy na podstawie art. 4 ustawy o rachunkowo ci, na który składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatno ci z nim zrównanych, na podstawie odr bnych przepisów. Wynik działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nic mi dzy pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieni nych, rozliczenie ró nicy

mi dzy wynikiem finansowym brutto o podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i obja nienia", które sporz dzane s w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzony jest metod po redni . Sprawozdanie finansowe podpisuje Kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

"Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y - wyceniane wed ług aktualnej warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Zasady ustalania warto ci godziwej aktywów finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowi za : warto godziwa aktywów finansowych i zobowi za finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporz dzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwej stosuje zapisy Rozporz dzenia par. 36.3. Przyj te zasady rachunkowo ci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Zasady spisywania nale no ci: Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci r rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne."

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

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych. Szczegółowa informacja na ten temat znajduje si w pkt 52.

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 tego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

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

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

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

W Banku nie wyst piły znacz ce zdarzenia dotycz ce lat ubiegłych.

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

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
30400.00	Zgodnie z zawart umow Nr 1/23//II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 03.08.2023 r. Podana cena za badanie sprawozdania jest cen netto.
Inne usługi po wiadczej ce	Informacja o innych usługach po wiadczej 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
4059.00	koszty szkole

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	333 494 319,03	295 474 964,33
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 490 429,78	5 825 129,87
	W rachunku bie cym	5 490 429,78	5 825 129,87
	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
	Nale no ci od sektora finansowego	115 280 543,25	81 966 197,85
III	W rachunku bie cym	7 323 799,23	37 828 797,98
	Terminowe	107 956 744,02	44 137 399,87
	Nale no ci od sektora niefinansowego	122 809 631,74	121 490 191,43
IV	W rachunku bie cym	1 788 762,62	1 575 621,10
	Terminowe	121 020 869,12	119 914 570,33
	Nale no ci od sektora bud etowego	10 032 136,15	5 491 094,59
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	10 032 136,15	5 491 094,59
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe	73 798 585,04	76 077 561,01
VII	Banków	56 268 837,89	63 261 285,56
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	17 529 747,15	12 816 275,45
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 179 852,30	2 179 852,30
XI	W instytucjach finansowych	2 177 852,30	2 177 852,30
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	10 009,71	26 758,83
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 925 496,63	1 294 870,59
	Inne aktywa	1 057 605,80	240 830,00
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 057 605,80	240 830,00
	Rozliczenia mi dzyokresowe	910 028,63	882 477,86
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	882 243,00	825 764,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	27 785,63	56 713,86
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	333 494 319,03	295 474 964,33
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	255 932 748,73	226 284 660,67
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	179 443 862,06	167 302 409,64
	bie ce	113 237 276,44	85 855 173,89
	terminowe	66 206 585,62	81 447 235,75
	Pozostałe, w tym:	76 488 886,67	58 982 251,03
	bie ce	75 651 065,06	51 963 654,27
	terminowe	837 821,61	7 018 596,76
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	37 332 579,95	36 777 438,74
	Bie ce	36 775 776,86	36 352 124,99
	Terminowe	556 803,09	425 313,75
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	3 283 591,68	2 036 905,87
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	60 030,71	40 155,45
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	60 030,71	40 155,45
X	Rezerwy	1 264 538,82	1 220 549,18
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 836,00	246 602,00
	Pozostałe rezerwy	1 023 702,82	973 947,18
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	244 900,00	244 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 400 000,00	24 300 000,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	319 127,67	319 127,67
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 656 801,47	4 251 226,75
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	21.41	20.42

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	4 936 520,73	10 865 914,16
	Zobowi zania udzielone:	4 936 520,73	10 865 914,16
	finansowe	1 758 700,11	8 145 288,25
	gwarancyjne	3 177 820,62	2 720 625,91
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	110 857 556,93	109 254 748,13

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	21 493 718,29	15 339 812,03
I	Od sektora finansowego	4 789 337,36	2 753 250,17
	Od sektora niefinansowego	11 409 626,12	8 754 559,72
	Od sektora budżetowego	360 721,92	216 223,68
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 934 032,89	3 615 778,46
	Koszty odsetek	3 841 902,39	2 397 641,46
II	Od sektora finansowego	29 654,86	36 742,17
	Od sektora niefinansowego	3 190 603,34	1 858 641,86
	Od sektora budżetowego	621 644,19	502 257,43
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 651 815,90	12 942 170,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	959 193,00	914 914,26
V	Koszty prowizji	220 770,06	192 335,21
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	738 422,94	722 579,05
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	241 414,28	85 244,86
X	Wynik działalności bankowej	18 631 653,12	13 749 994,48
XI	Pozostałe przychody operacyjne	207 149,50	342 835,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	3 542,20	69 718,58
XIII	Koszty działania banku	6 190 747,56	5 977 301,29
	Wynagrodzenia	3 787 726,96	3 009 393,77
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	551 836,86	435 240,01
	Inne	1 851 183,74	2 532 667,51
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	128 386,12	90 155,78
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 222 080,21	2 573 777,87
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 222 080,21	2 573 777,87
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	814 560,94	371 822,84
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	814 560,94	371 822,84
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 407 519,27	2 201 955,03
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 108 607,47	5 753 699,75
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 108 607,47	5 753 699,75
XXI	Podatek dochodowy	2 451 806,00	1 502 473,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 656 801,47	4 251 226,75

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)	29 115 254,42	24 962 768,99
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 115 254,42	24 962 768,99
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	244 900,00	244 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	244 900,00	244 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 300 000,00	22 353 098,42
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 100 000,00	1 946 901,58
	zwiększenia (z tytułu)	4 100 000,00	1 946 901,58
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 100 000,00	1 946 901,58
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 400 000,00	24 300 000,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	319 127,67	319 127,67
	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	319 127,67	319 127,67
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 251 226,75	2 045 642,90
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 251 226,75	2 045 642,90
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 251 226,75	2 045 642,90
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 251 226,75	-2 045 642,90
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 251 226,75	2 045 642,90
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 100 000,00	1 946 901,58
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	151 226,75	98 741,32
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	6 656 801,47	4 251 226,75
	Zysk netto	6 656 801,47	4 251 226,75
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 620 829,14	29 115 254,42
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 364 027,67	28 964 027,67

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	33 873 135,10	21 679 925,89
I	Zysk (strata) netto	6 656 801,47	4 251 226,75
II	Korekty razem:	27 216 333,63	17 428 699,14
1.	Amortyzacja	128 386,12	90 155,78

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	43 989,64	312 910,46
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 278 975,97	-10 694 739,29
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	-11 746 657,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 860 481,87	6 049 237,55
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-117,65
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	30 203 229,27	34 387 121,02
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 246 685,81	-893 120,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-27 550,77	-149 216,31
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 875,26	-19 467,81
18.	Inne korekty	-816 775,80	92 593,83
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	33 873 135,10	21 679 925,89
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-742 263,04	-341 514,02
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	742 263,04	341 514,02
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	742 263,04	341 514,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-742 263,04	-341 514,02
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-151 226,75	-98 741,32
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	151 226,75	98 741,32
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	151 226,75
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	151 226,75	98 741,32
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)	-151 226,75	-98 741,32
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	32 979 645,31	21 239 670,55
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	32 979 645,31	21 239 670,55
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	87 623 727,72	22 414 257,30
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	120 603 373,03	43 653 927,85
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	24 973 706,13	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2023.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	9 108 607,47
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 304 897,29
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 088 115,68
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	456 904,92
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	5 830 368,67

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 353 655,02
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 825 445,00
K. Podatek dochodowy	2 436 835,00