

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-04-19
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 Obornikach Śląskich
Siedziba	
Województwo	Dolnośląskie
Powiat	Trzebnica
Gmina	Oborniki Śląskie
Miejscowość	Oborniki Śląskie

Identyfikator podatkowy NIP	9150007474
Numer KRS	0000124028

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami przedmiotdziałania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

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

NIE

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową (przyjęte uproszczenie stanowi istotną różnicę w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu; udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał - fundusz z aktualizacji wyceny. Akcje i udziały wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministerstwa Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2) bilans; 3) rachunek zysków i strat; 4) zestawienie zmian w kapitale własnym; 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią; 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym, skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. Pozawymienionymi aktywami powyżej, Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) Zasady spisywania należności: spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne na podstawie decyzji Zarządu Banku; 5) W obszarze bancassurance oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie Bank stosuje następujące zasady: W przypadku gdy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego: wynagrodzenie za usługę pośrednictwa, rozpoznawane jest jednorazowo w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia i ujmowane jest w rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji. W przypadku gdy Bank działa w roli ubezpieczającego swoje usługi finansowe tj zawiera jednocześnie dwie transakcje: umowę kredytu i umowę ubezpieczenia, otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu/skorygowanej ceny nabycia, jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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 nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
23200.00	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie dokonuje badania sprawozdania finansowego zgodnie z Umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Nr 8/23/VII/0/BSF/2

Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1414.50	Pozostałe usługi dotyczą usług szkoleniowych.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	160 751 350,88	167 137 137,89
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 091 876,80	3 074 570,88
	W rachunku bieżącym	2 091 876,80	3 074 570,88
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
	Należności od sektora finansowego	24 425 067,90	25 474 207,51
III	W rachunku bieżącym	13 796 776,46	16 187 458,01
	Terminowe	10 628 291,44	9 286 749,50
	Należności od sektora niefinansowego	48 478 678,43	53 187 125,02
IV	W rachunku bieżącym	783 089,68	787 101,34
	Terminowe	47 695 588,75	52 400 023,68
	Należności od sektora budżetowego	7 559 898,33	6 652 800,20
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	7 559 898,33	6 652 800,20
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	65 692 269,48	71 276 510,01
VII	Banków	53 965 686,87	59 952 000,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 726 582,61	11 324 510,01
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	998 407,50	998 407,50
XI	W instytucjach finansowych	993 407,50	993 407,50
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	90 852,33	5 479,66
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	10 023 876,48	5 085 277,68
	Inne aktywa	776 803,41	870 832,62
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	776 803,41	870 832,62
	Rozliczenia międzyokresowe	613 620,22	511 926,81
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	579 723,00	484 112,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 897,22	27 814,81
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	160 751 350,88	167 137 137,89
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	121 311 335,93	111 067 421,55
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 509 090,77	66 009 032,72
	bieżące	43 542 259,00	40 186 925,09
III	terminowe	29 966 831,77	25 822 107,63
	Pozostałe, w tym:	47 802 245,16	45 058 388,83
	bieżące	46 999 047,39	44 112 579,43
	terminowe	803 197,77	945 809,40
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 851 385,97	40 384 817,67
IV	Bieżące	18 843 911,84	39 830 263,60
	Terminowe	7 474,13	554 554,07
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 305 865,01	2 024 841,03
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	16 129,64	24 646,52
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 000,00	15 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	10 129,64	9 646,52
	Rezerwy	577 022,85	374 779,85
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	500 765,00	305 579,00
	Pozostałe rezerwy	76 257,85	69 200,85
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	200 800,00	204 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 972 817,97	10 692 737,97
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-633 439,80	-968 644,41
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 024,43	21 024,43
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	21 024,43	21 024,43
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 128 408,88	3 311 513,28
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	17,43	13,83

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 554 486,28	652 948,35
I	Zobowiązania udzielone:	1 554 486,28	652 948,35
	finansowe	1 554 486,28	652 948,35
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania 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	104 439 083,81	109 197 867,23

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	10 282 404,56	9 272 439,12
I	Od sektora finansowego	1 872 972,48	1 950 616,26
	Od sektora niefinansowego	4 374 632,63	3 783 727,96
	Od sektora budżetowego	530 977,59	458 118,22
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 503 821,86	3 079 976,68
	Koszty odsetek	1 767 916,21	1 375 517,95
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	919 283,33	301 598,29
	Od sektora budżetowego	848 632,88	1 073 919,66
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 514 488,35	7 896 921,17
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 223 684,00	1 246 454,83
V	Koszty prowizji	136 580,42	140 532,68
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 087 103,58	1 105 922,15
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	742 980,00	508 065,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	742 980,00	508 065,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	716,62
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	716,62
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	10 344 571,93	9 511 624,94
XI	Pozostałe przychody operacyjne	18 753,97	1 076 110,21
XII	Pozostałe koszty operacyjne	92 953,60	307 305,76
XIII	Koszty działania banku	5 145 564,44	4 428 116,96
	Wynagrodzenia	2 679 706,94	2 119 608,39
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	532 329,46	411 032,78
	Inne	1 933 528,04	1 897 475,79
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	225 381,69	143 195,27
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	237 591,90	1 354 491,94
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	237 591,90	1 354 491,94
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	377 057,61	21 484,06
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	377 057,61	21 484,06
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-139 465,71	1 333 007,88
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 038 891,88	4 376 109,28
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 038 891,88	4 376 109,28
XXI	Podatek dochodowy	910 483,00	1 064 596,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 128 408,88	3 311 513,28

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13 260 631,27	10 639 250,27
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 260 631,27	10 639 250,27
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	204 000,00	205 300,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 200,00	-1 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	800,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	800,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	1 300,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	1 300,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	200 800,00	204 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 692 737,97	10 237 737,97
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 280 080,00	455 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 280 080,00	455 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 280 000,00	455 000,00
	- wpłat wpisowego	80,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 972 817,97	10 692 737,97
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-968 644,41	-299 845,80	
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	335 204,61	-668 798,61	
zwiększenie (z tytułu)	542 941,61	710 654,39	
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	519 655,61	440 903,39	
- podatek odroczony dot. wyceny	23 286,00	269 751,00	
zmniejszenie (z tytułu)	207 737,00	1 379 453,00	
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	122 550,00	1 135 750,00	
- podatek odroczony dot. wyceny	85 187,00	243 703,00	

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-633 439,80	-968 644,41
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (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 początek okresu	21 024,43	21 024,43
	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	21 024,43	21 024,43
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 311 513,28	475 033,67
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 311 513,28	475 033,67
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 311 513,28	475 033,67
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 311 513,28	-475 033,67
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 311 513,28	475 033,67
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 280 000,00	455 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	31 513,28	20 033,67
	- 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 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
	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	4 128 408,88	3 311 513,28
	Zysk netto	4 128 408,88	3 311 513,28
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 689 611,48	13 260 631,27
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 661 202,60	13 229 117,89

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 465 377,75	6 487 695,24
I	Zysk (strata) netto	4 128 408,88	3 311 513,28
II	Korekty razem:	-1 663 031,13	3 176 181,96
1.	Amortyzacja	225 381,69	143 195,27

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-786 775,00	-481 050,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-712 758,10
5.	Zmiana stanu rezerw	202 243,00	156 380,98
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	5 584 240,53	-895 004,42
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	9 458 334,27
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 801 348,46	7 883 002,85
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 289 517,32	-13 764 620,83
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	281 023,98	1 851 245,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-110 693,41	-135 942,68
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	483,12	-1 436,02
18.	Inne korekty	429 233,82	-325 165,19
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 465 377,75	6 487 695,24
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-4 462 578,16	-3 628 657,87
I	Wpływy	786 775,00	1 418 050,00
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	937 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	786 775,00	481 050,00
II	Wydatki	5 249 353,16	5 046 707,87
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	2 962 270,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 249 353,16	2 084 437,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 462 578,16	-3 628 657,87
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-34 633,28	-21 333,67
I	Wpływy	880,00	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	800,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	0,00
II	Wydatki	35 513,28	21 333,67
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 000,00	1 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	31 513,28	20 033,67
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-34 633,28	-21 333,67
D	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 031 833,69	2 837 703,70
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 031 833,69	2 837 703,70
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	28 548 778,39	16 424 325,19
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	26 516 944,70	19 262 028,89
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2023.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	5 038 891,88
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	377 057,61
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 911 072,02
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 329 376,72
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	560 427,99
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	496 945,87

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	543 782,86
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 593 730,00
K. Podatek dochodowy	872 809,00