

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-27
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	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu
Siedziba	
Województwo	lubelskie
Powiat	zamojski
Gmina	Zamość
Miejscowość	Zamość

Identyfikator podatkowy NIP	9220006400
Numer KRS	0000138178

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy oraz pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków 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, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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

NIE

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 zastosowanej metody rozliczenia połączenia

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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),

1) środki pieniężne - według wartości nominalnej; 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego, Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się według metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu; 9) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej) i dotyczy to 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 - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży 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 należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach**Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

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

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

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
37400.00	Wynagrodzenie netto należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 wynikające z Umowy nr 29/23/III/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 08.08.2023 r.
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
1230.00	Udział w szkoleniach"Rezerwy, wierzytelności nieściągalne, spisanie na PZB, umorzenia, odpisania, ujęcie księgowe""Schematy podatkowe dla banków spółdzielczych w 2023 roku- koniec zwieszenia w zgłoszeniach schematów podatkowych""Zamknięcie roku u płatnika - obowiązki banku spółdzielczego jako płatnika w stosunku do pracowników, zleceniobiorców po zmianach w 2022 r i przygotowanie do zmian w 2023 r."Zamknięcie roku 2023 w banku spółdzielczym"

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	626 621 058,33	538 785 820,91
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 933 075,91	9 964 798,76
I	W rachunku bieżącym	7 933 075,91	9 964 798,76
	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	101 276 629,64	82 009 212,75
III	W rachunku bieżącym	21 897 139,93	20 002 368,64
	Terminowe	79 379 489,71	62 006 844,11
	Należności od sektora niefinansowego	194 880 884,36	166 719 589,48
IV	W rachunku bieżącym	9 960 054,87	12 726 945,70
	Terminowe	184 920 829,49	153 992 643,78
	Należności od sektora budżetowego	30 013 404,79	34 779 381,54
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	30 013 404,79	34 779 381,54
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	279 486 392,16	231 615 360,27
VII	Banków	162 633 834,43	151 522 811,85
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	116 852 557,73	80 092 548,42
	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	2 824 450,50	2 824 450,50
XI	W instytucjach finansowych	2 816 630,50	2 824 450,50
	W pozostałych jednostkach	7 820,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	183 786,47	199 218,36
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 782 526,25	8 485 441,52
	Inne aktywa	83 912,57	12 303,50
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	83 912,57	12 303,50
	Rozliczenia międzyokresowe	2 155 995,68	2 176 064,23
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 897 568,00	1 906 286,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	258 427,68	269 778,23
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	626 621 058,33	538 785 820,91
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	486 538 002,16	398 778 852,46
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	266 201 502,76	225 860 216,58
	bieżące	112 453 837,03	96 547 816,76
III	terminowe	153 747 665,73	129 312 399,82
	Pozostałe, w tym:	220 336 499,40	172 918 635,88
	bieżące	215 893 408,16	170 413 498,47
	terminowe	4 443 091,24	2 505 137,41
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 944 242,05	83 035 794,19
IV	Bieżące	63 751 852,29	78 778 904,86
	Terminowe	192 389,76	4 256 889,33
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	4 816 272,31	4 131 930,71
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 735 302,76	2 636 439,37
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 577 822,63	2 459 496,86
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	157 480,13	176 942,51
	Rezerwy	3 064 429,17	2 059 534,17
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 479 816,00	1 474 921,00
	Pozostałe rezerwy	1 584 613,17	584 613,17
XI	Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	772 100,00	935 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	41 242 088,23	31 486 217,78
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	217 573,54	-271 540,68
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 737 532,46	737 532,46
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 650 000,00	650 000,00
	Pozostałe	87 532,46	87 532,46
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 053 515,65	10 755 860,45
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.43	19.77

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	17 766 779,94	23 663 452,20
I	Zobowiązania udzielone:	14 766 779,94	20 663 452,20
	finansowe	14 570 754,94	18 539 301,87
	gwarancyjne	196 025,00	2 124 150,33
	Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00

	finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	117 351 823,16	136 046 251,43

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
I	Przychody z tytułu odsetek	42 755 874,87	32 265 502,99
	Od sektora finansowego	5 802 502,54	5 033 873,84
	Od sektora niefinansowego	17 959 757,03	15 283 247,91
	Od sektora budżetowego	3 291 823,39	2 185 652,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 701 791,91	9 762 728,80
II	Koszty odsetek	8 209 465,01	3 049 203,33
	Od sektora finansowego	29 031,15	24 019,10
	Od sektora niefinansowego	7 020 202,15	2 509 557,36
	Od sektora budżetowego	1 160 231,71	515 626,87
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	34 546 409,86	29 216 299,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 286 725,88	4 385 862,10
V	Koszty prowizji	457 262,41	591 834,97
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 829 463,47	3 794 027,13
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	363 669,28	215 352,54
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	369 463,53	212 889,84
	Pozostałych	-5 794,25	2 462,70
IX	Wynik z pozycji wymiany	58 755,39	99 743,22
X	Wynik działalności bankowej	38 798 298,00	33 325 422,55
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 633 105,43	848 563,89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 088 856,41	153 026,39
XIII	Koszty działania banku	14 045 922,03	12 317 743,46
	Wynagrodzenia	6 744 692,03	5 518 133,76
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 385 167,71	1 119 609,52
	Inne	5 916 062,29	5 680 000,18
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	797 780,91	871 496,83
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 402 191,66	8 314 287,05
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 402 191,66	8 314 287,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 176 656,23	1 697 672,74
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 176 656,23	1 697 672,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 225 535,43	6 616 614,31
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 273 308,65	14 215 105,45
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 273 308,65	14 215 105,45
XXI	Podatek dochodowy	4 219 793,00	3 459 245,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 053 515,65	10 755 860,45

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)	43 643 270,01	33 899 906,72
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 643 270,01	33 899 906,72
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	935 200,00	979 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-163 100,00	-44 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	100,00	300,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	100,00	300,00
	zmniejszenia (z tytułu)	163 200,00	44 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	163 200,00	44 600,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	772 100,00	935 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 486 217,78	29 378 347,18
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 755 870,45	2 107 870,60
	zwiększenia (z tytułu)	9 755 870,45	2 107 870,60
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 755 860,45	2 107 840,60
	– wpłat wpisowego	10,00	30,00
– 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	41 242 088,23	31 486 217,78	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-271 540,68	696 686,48	
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	489 114,22	-968 227,16	
zwiększenie (z tytułu)	603 844,22	227 114,00	
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	603 844,22	0,00	
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	227 114,00	
zmniejszenie (z tytułu)	114 730,00	1 195 341,16	
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	1 195 341,16	
– podatek odroczony dot. wyceny	114 730,00	0,00	

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	217 573,54	-271 540,68
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	650 000,00	650 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 650 000,00	650 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	87 532,46	87 532,46
	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	87 532,46	87 532,46
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 755 860,45	2 107 840,60
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 755 860,45	2 107 840,60
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 755 860,45	2 107 840,60
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 755 860,45	-2 107 840,60
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	10 755 860,45	2 107 840,60
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 755 860,45	2 107 840,60
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	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	16 053 515,65	10 755 860,45
	Zysk netto	16 053 515,65	10 755 860,45
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	60 022 809,88	43 643 270,01
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	60 022 809,88	43 643 270,01

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	13 734 167,01	11 088 527,92
I	Zysk (strata) netto	16 053 515,65	10 755 860,45
II	Korekty razem:	-2 319 348,64	332 667,47

1.	Amortyzacja	797 780,91	871 496,83
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	1 004 895,00	289 570,86
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-47 871 031,89	-41 114 661,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 254 936,56	28 639 984,64
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 395 318,13	-8 910 328,10
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	-420 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	68 667 597,56	16 674 503,11
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	684 341,60	3 679 025,38
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 138 394,32	351 614,62
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-19 462,38	-11 816,02
18.	Inne korekty	-71 609,07	283 278,01
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 734 167,01	11 088 527,92
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-79 433,75	-620 110,27
I	Wpływy	1 024 081,54	60 735,06
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	1 024 081,54	60 735,06
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 103 515,29	680 845,33
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	1 103 515,29	680 845,33
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-79 433,75	-620 110,27
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	326 024,22	-1 012 497,16
I	Wpływy	489 224,22	330,00
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	100,00	300,00
6.	Inne wpływy finansowe	489 124,22	30,00
II	Wydatki	163 200,00	1 012 827,16
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	163 200,00	44 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	968 227,16
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	326 024,22	-1 012 497,16
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 980 757,48	9 455 920,49
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	13 980 757,48	9 455 920,49
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	60 517 602,60	20 511 246,91
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	74 498 360,08	29 967 167,40
	– 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

Inf_Dod_SF_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	20 273 308,65
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	15 585 238,90
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	9 798 802,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	10 495 979,43
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 240 371,18
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-850,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 741 630,00
K. Podatek dochodowy	4 320 910,00