

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	2024-03-29
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 Sandomierzu
Siedziba	
Województwo	wi. tokrzyskie
Powiat	Sandomierz
Gmina	Sandomierz
Miejscowość	Sandomierz

Identyfikator podatkowy NIP 8641002356

Numer KRS 0000022684

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciej oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacji czekowych i wekslowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydawanie środków 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

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 wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

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),

Bank wycenia aktywa i pasywa zgodnie z zasadami ujętymi w Polityce rachunkowości wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr.199/2023 z dnia 28 grudnia 2023 r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków.

Zgodnie z zasadami (polityki) rachunkowości w Banku stosowane następujące metody wyceny:- środki pieniężne – według wartości nominalnej;- należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększone o należne odsetki, oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałej utraty wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczy także odsetek).- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; naliczone według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- metody odsetki Bank ujmuje w przychodach;- Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, metoda liniowa dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dla wartości początkowej powyżej 3 500,00 zł a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- opłaty za ubezpieczenia w ramach udzielanych kredytów (bancassurance) otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działania w roli agenta wiodącego dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisa ubezpieczeniowych;- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- 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 osiągnięcia, 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

Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2023-12-31 są zgodne z Ustawą o Rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciarze rezerw celowych, natomiast innych należności w ciarze 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Bank zaprezentował wpływ zmiany struktury rodków pieniężnych za rok 2022 w pkt. 52.1 Informacji dodatkowej.

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

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

W ocenie Banku nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym, które stałyby się podstawą do zaistnienia przesłanek zagrożenia dla kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, a w szczególności nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, jak również nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
45387.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023, zgodnie z umową, wynosi 45 387,00 zł brutto.
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
492.00	Usługi szkoleniowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca 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	641 558 349,72	529 156 023,49
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 374 669,56	6 824 696,74
	W rachunku bie cym	9 374 669,56	6 824 696,74
	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	338 872 513,71	256 980 439,47
III	W rachunku bie cym	52 719 619,15	48 894 055,32
	Terminowe	286 152 894,56	208 086 384,15
	Nale no ci od sektora niefinansowego	125 752 401,67	119 126 256,26
IV	W rachunku bie cym	1 969 295,61	3 711 573,37
	Terminowe	123 783 106,06	115 414 682,89
	Nale no ci od sektora bud etowego	47 272 432,80	26 341 914,86
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	47 272 432,80	26 341 914,86
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe	104 262 643,56	104 450 507,50
VII	Banków	2 940 960,34	2 948 001,41
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	101 321 683,22	101 502 506,09
	Pozostałe	0,00	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	250,00	250,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 861 177,00	5 861 177,00
XI	W instytucjach finansowych	5 861 177,00	5 861 177,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	144 362,23	102 533,10
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 349 368,18	7 835 842,83
	Inne aktywa	500 367,01	495 150,73
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	500 367,01	495 150,73
	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 168 164,00	1 137 255,00
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 168 164,00	1 137 255,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	0,00	0,00
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	641 558 349,72	529 156 023,49
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	509 872 253,01	403 798 579,70
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	291 656 348,94	261 900 026,33
	bie ce	138 780 469,12	120 718 870,88
	terminowe	152 875 879,82	141 181 155,45
	Pozostałe, w tym:	218 215 904,07	141 898 553,37
	bie ce	215 353 133,05	138 801 968,22
	terminowe	2 862 771,02	3 096 585,15
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	53 142 536,22	61 203 961,81
	Bie ce	52 261 867,57	60 488 483,47
	Terminowe	880 668,65	715 478,34
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	8 527 168,94	7 235 009,30
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	257 177,18	254 396,98
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	257 177,18	254 396,98
X	Rezerwy	3 108 387,57	1 788 850,87
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	696 376,00	527 008,00
	Pozostałe rezerwy	2 412 011,57	1 261 842,87
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	269 000,00	317 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	54 235 608,79	46 585 548,79
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 642,79	107 642,79
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	12 038 575,22	7 864 633,25
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	27.35	27.64

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	18 857 014,66	15 095 654,52
	Zobowi zania udzielone:	18 857 014,66	15 095 654,52
	finansowe	12 519 554,84	9 266 133,87
	gwarancyjne	6 337 459,82	5 829 520,65
	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	78 652 277,96	82 313 835,45

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	31 997 407,15	23 998 406,12
	Od sektora finansowego	15 513 862,14	10 184 834,55
	Od sektora niefinansowego	11 516 784,86	9 954 987,86
	Od sektora budżetowego	2 361 594,86	1 431 615,07
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 605 165,29	2 426 968,64
II	Koszty odsetek	7 639 995,38	4 905 542,60
	Od sektora finansowego	212 761,80	212 761,80
	Od sektora niefinansowego	5 930 048,21	3 092 959,29
	Od sektora budżetowego	1 497 185,37	1 599 821,51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 357 411,77	19 092 863,52
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 184 412,28	3 078 702,29
V	Koszty prowizji	298 185,88	245 362,52
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 886 226,40	2 833 339,77
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	-5 618,19	39 518,51
X	Wynik działalności bankowej	27 238 019,98	21 965 721,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	89 261,48	86 248,81
XII	Pozostałe koszty operacyjne	138 233,42	127 806,12
XIII	Koszty działania banku	11 680 774,38	11 161 144,73
	Wynagrodzenia	7 484 858,97	5 267 273,36
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 350 478,45	1 083 217,70
	Inne	2 845 436,96	4 810 653,67
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	807 092,13	577 624,36
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	637 400,87	881 645,97
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	637 400,87	881 645,97
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	940 049,56	535 343,82
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	940 049,56	535 343,82
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-302 648,69	346 302,15
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 003 830,22	9 839 093,25
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	15 003 830,22	9 839 093,25
XXI	Podatek dochodowy	2 965 255,00	1 974 460,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 038 575,22	7 864 633,25

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)	54 875 224,83	47 165 515,28
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	54 875 224,83	47 165 515,28
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	317 400,00	366 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-48 400,00	-49 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	2 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- przeksięgowania	1 000,00	2 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	49 400,00	51 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	41 600,00	3 400,00
	- mierzenie członków	6 800,00	46 000,00
	- przeksięgowania	1 000,00	2 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	269 000,00	317 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 585 548,79	44 585 408,79
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 650 060,00	2 000 140,00
	zwiększenia (z tytułu)	7 650 060,00	2 000 140,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	7 650 000,00	2 000 000,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	60,00	140,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic opodatkowanych udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic opodatkowanych udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	54 235 608,79	46 585 548,79
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 642,79	107 642,79
	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	107 642,79	107 642,79
	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	7 864 633,25	2 105 663,70
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	7 864 633,25	2 105 663,70
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	7 864 633,25	2 105 663,70
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 864 633,25	-2 105 663,70
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 864 633,25	2 105 663,70
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 650 000,00	2 000 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	74 633,25	35 663,70
	- przekazanie zysku na ZF S	140 000,00	70 000,00
	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	12 038 575,22	7 864 633,25
	Zysk netto	12 038 575,22	7 864 633,25
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	66 650 826,80	54 875 224,83
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	66 436 193,55	54 710 591,58

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW 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	86 067 466,92	13 866 558,43
I	Zysk (strata) netto	12 038 575,22	7 864 633,25
II	Korekty razem:	74 028 891,70	6 001 925,18
1.	Amortyzacja	807 092,13	577 624,36

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	1 319 536,70	259 579,93
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	187 863,94	18 588 293,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	-21 292 647,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 556 663,35	1 587 914,28
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	-1 719 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	98 012 247,72	2 260 352,14
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	1 292 159,64	5 840 692,67
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-30 909,00	-281 683,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 780,20	26 840,38
18.	Inne korekty	-5 216,28	153 958,86
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	86 067 466,92	13 866 558,43
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 362 446,61	-1 065 505,07
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	1 362 446,61	1 065 505,07
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	1 362 446,61	1 065 505,07
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 362 446,61	-1 065 505,07
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-262 973,25	-154 923,70
I	Wpływy	1 060,00	2 140,00
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	1 000,00	2 140,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	0,00
II	Wydatki	264 033,25	157 063,70
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	214 633,25
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	49 400,00	51 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	214 633,25	105 663,70
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)	-262 973,25	-154 923,70
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	84 442 047,06	12 646 129,66
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	84 442 047,06	12 646 129,66
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	263 805 136,21	43 072 622,40
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	348 247 183,27	55 718 752,06
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	43 622 826,81	38 609 397,56

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

Sprawozdanie_finansowe_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	15 003 830,22
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	2 975 674,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
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	2 849 715,00

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 877 872,00
K. Podatek dochodowy	2 826 796,00