

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	2024-04-26
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 W GORZEWIE
Siedziba	
Województwo	Warmińsko Mazurskie
Powiat	W gorzewski
Gmina	W gorzewo
Miejscowość	W gorzewo

Identyfikator podatkowy NIP	8450001601
Numer KRS	0000156934

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) Prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) Udzielanie kredytów; 4) Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; 5) Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; 6) Udzielanie pożyczek pieniężnych; 7) Operacje czekowe i wekslowe; 8) Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; 9) Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; 10) Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 11) Udzielanie i potwierdzanie poręczeń; 12) Prowadzenie skupu i sprzedaży wartościowych dewizowych; 13) Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufanych, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania rodków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi powyżej, Bank Spółdzielczy 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 niezbędne, jeżeli w skład banku wchodzi

jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

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

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

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

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po 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 Polityk i zasady prowadzenia rachunkowo ci wprowadzon uchwał Zarz du Nr 224/BS/Z/2023 z dnia 28.12.2023r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci z pó .zm. oraz z Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wycenia według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Za rodki trwałe bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 10.000,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowego rozło enia jego warto ci pocz tkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane wg warto ci godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrze eniem, ze zobowiazanie, które ma zosta rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego warto ci godziwej nie mozna wiarygodnie ustali , wycenia według zamortyzowanego kosztu. Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, a skutki z wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowi zania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si w wysoko ci zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa i zobowi zania wyra one w walutach obcych przelicza na złote, według redniego kursu NBP obowiazuj cego w danym dniu.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnic między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnic między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania

pozostałe

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należą do: spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należą do ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należą do pozostałych kosztów operacyjnych.

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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotyczącej 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 ujete w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujete w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

42312.00	WYNAGRODZENIE NALEŻNE WYNIKAJĄCE Z UMOWY FIRMY AUDYTORSKIEJ WYKONANEJ BADANIE SPRAWOZDANIA za rok 2023 wynosi 34 400,00 zł.(słownie złotych: trzydzieści cztery tysiące czterysta 00/100) + VAT
Inne usługi po wycenie	Informacja o innych usługach po wycenie
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki 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	452 845 959,54	428 656 667,65
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 722 926,86	6 572 786,41
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	7 722 926,86	6 572 786,41
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	87 232 898,14	137 809 537,88
	W rachunku bie cym	13 070 980,84	17 730 404,90
	Terminowe	74 161 917,30	120 079 132,98
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	142 270 345,19	123 902 440,60
	W rachunku bie cym	5 074 625,93	5 756 904,97
	Terminowe	137 195 719,26	118 145 535,63
V	Nale no ci od sektora bud etowego	29 000 458,93	38 803 556,80
	W rachunku bie cym	0,00	1 196 232,15
	Terminowe	29 000 458,93	37 607 324,65
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	172 584 192,87	106 805 445,53
	Banków	111 333 846,82	47 159 170,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	46 436 308,72	47 983 118,77
	Pozostałe	14 814 037,33	11 663 156,76
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 985 566,30	2 963 183,90
	W instytucjach finansowych	2 643 081,50	2 643 081,50
	W pozostałych jednostkach	342 484,80	320 102,40
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	15 420,35	45 051,87
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 503 008,02	7 825 088,57
XV	Inne aktywa	822 889,97	2 185 408,53
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	1 387 500,00
	Pozostałe	822 889,97	797 908,53
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 704 743,30	1 740 507,95
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 268 425,00	1 444 140,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	436 318,30	296 367,95
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 509,61	3 659,61
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	452 845 959,54	428 656 667,65
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	333 029 248,60	319 104 523,63
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	229 046 695,52	220 498 970,13
	bie ce	129 731 891,60	126 948 967,20
	terminowe	99 314 803,92	93 550 002,93
	Pozostałe, w tym:	103 982 553,08	98 605 553,50
	bie ce	97 784 670,47	93 147 035,95
	terminowe	6 197 882,61	5 458 517,55
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	64 924 586,54	71 350 390,78
	Bie ce	24 367 102,96	23 771 164,97
	Terminowe	40 557 483,58	47 579 225,81
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	3 249 132,91	2 713 304,76
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	93 654,00	115 270,44
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	93 654,00	115 270,44
X	Rezerwy	4 731 198,31	2 158 925,23
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	687 531,00	520 792,00
	Pozostałe rezerwy	4 043 667,31	1 638 133,23
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	648 400,00	750 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 401 455,17	31 014 150,61
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-659 881,17	-2 087 552,36
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	12 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	12 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 428 165,18	3 525 154,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	17.81	17.32

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	11 038 515,51	7 360 244,42
	Zobowi zania udzielone:	11 038 515,51	7 360 244,42
	finansowe	11 038 515,51	7 360 244,42
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	201 293 197,57	194 732 145,87

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	30 752 639,60	24 250 457,64
I	Od sektora finansowego	6 337 182,05	5 458 895,89
	Od sektora niefinansowego	11 814 999,06	10 240 233,60
	Od sektora budżetowego	3 133 123,87	2 728 091,34
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 467 334,62	5 823 236,81
	Koszty odsetek	6 479 890,86	3 808 163,79
II	Od sektora finansowego	0,00	1 943,56
	Od sektora niefinansowego	4 246 479,35	2 067 595,40
	Od sektora budżetowego	2 233 411,51	1 738 624,83
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 272 748,74	20 442 293,85
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 018 591,19	3 194 641,29
V	Koszty prowizji	486 359,84	450 840,85
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 532 231,35	2 743 800,44
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	214 645,61	251 619,78
X	Wynik działalności bankowej	27 019 625,70	23 437 714,07
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 522 448,15	3 217 780,17
XII	Pozostałe koszty operacyjne	151 210,01	228 335,89
XIII	Koszty działania banku	10 760 845,20	10 964 746,32
	Wynagrodzenia	7 038 102,02	5 681 200,41
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 156 997,26	985 231,19
	Inne	2 565 745,92	4 298 314,72
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	389 951,84	324 733,66
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 227 447,22	10 796 785,70
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 227 447,22	10 796 785,70
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 196 920,60	1 501 815,89
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 196 920,60	1 501 815,89
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 030 526,62	9 294 969,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 209 540,18	5 842 708,56
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	15 209 540,18	5 842 708,56
XXI	Podatek dochodowy	2 781 375,00	2 317 554,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 428 165,18	3 525 154,56

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)	33 214 252,81	30 935 418,03
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	33 214 252,81	30 935 418,03
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	750 500,00	743 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-102 100,00	7 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	9 700,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- dopłaty udziałów	100,00	9 700,00
	- wpłat nowych członków	900,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	103 100,00	2 700,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	102 950,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	2 700,00
	- zmiana dopłaty banku	150,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	648 400,00	750 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 014 150,61	32 957 250,08
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 387 304,56	-1 943 099,47
	zwiększenia (z tytułu)	1 387 304,56	2 403 830,86
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	1 340 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 375 154,56	985 004,86
	- wpłat wpisowego	150,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	78 826,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	- przeksięgowanie funduszu ogólnego ryzyka zgodnie z Uchwałą ZP	12 000,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	4 346 930,33
	- pokrycia straty	0,00	4 346 930,33
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 401 455,17	31 014 150,61
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 087 552,36	-844 232,58
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 427 671,19	-1 243 319,78
	zwiększenia (z tytułu)	2 216 574,16	2 513 310,63
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 144 084,16	1 866 947,63
	- podatek odroczony dot. wyceny	72 490,00	646 363,00
	zmniejszenia (z tytułu)	788 902,97	3 756 630,41
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00

	- wycena instrumentów dostępnym do sprzedaży	381 526,97	3 401 910,41
	- podatek odroczony dot. wyceny	407 376,00	354 720,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-659 881,17	-2 087 552,36
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	12 000,00	1 340 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 988 000,00	-1 328 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	12 000,00
	- z tytułu przeksięgowania z nadwyżki finansowej za 2022 r	2 000 000,00	12 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 000,00	1 340 000,00
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	12 000,00	1 340 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	12 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 525 154,56	1 085 830,86
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 525 154,56	1 085 830,86
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 525 154,56	1 085 830,86
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 525 154,56	-1 085 830,86
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 525 154,56	1 085 830,86
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 375 154,56	1 063 830,86
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	12 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	10 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	50 000,00	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	12 428 165,18	3 525 154,56
	Zysk netto	12 428 165,18	3 525 154,56
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 818 139,18	33 214 252,81
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 818 139,18	33 214 252,81

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
------	-------------------	---	---

A	Przepływy rodków pieniężnych z działalności operacyjnej	-51 988 263,78	11 883 339,40
I	Zysk (strata) netto	12 428 165,18	3 525 154,56
II	Korekty razem:	-64 416 428,96	8 358 184,84
1.	Amortyzacja	389 951,84	324 733,66
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	4 378,95	8 994,33
5.	Zmiana stanu rezerw	2 572 273,08	389 704,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-65 778 747,34	29 509 162,12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 428 512,02	-32 123 291,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 564 806,72	11 285 047,20
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)	-22 382,40	947 901,60
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	1 943,56
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 498 920,73	-3 154 935,59
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	535 828,15	1 888 885,88
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35 764,65	-575 490,72
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-21 616,44	-55 099,19
18.	Inne korekty	1 362 518,56	-89 370,53
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-51 988 263,78	11 883 339,40
B	Przepływy rodków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 042 618,72	-732 505,37
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	1 042 618,72	732 505,37
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	1 042 618,72	732 505,37
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 042 618,72	-732 505,37
C	Przepływy rodków pieniężnych z działalności finansowej	1 175 871,19	-1 248 263,34
I	Wpływy	1 428 971,19	9 700,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych	0,00	0,00

	banków		
2.	Zaciągnięcia długoterminowych pożyczek od innych ni 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	9 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 427 971,19	0,00
II	Wydatki	253 100,00	1 257 963,34
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	1 943,56
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	150 000,00
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	102 950,00	2 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	150 000,00	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	150,00	1 243 319,78
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 175 871,19	-1 248 263,34
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-51 855 011,31	9 902 570,69
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-51 855 011,31	9 902 570,69
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	98 311 748,96	14 400 620,62
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	46 456 737,65	24 303 191,31
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	124 004,68	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.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełnij wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	15 209 540,18
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 955 838,74
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 172 537,33
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 809 456,32
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-17 797,28
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 598 986,00
K. Podatek dochodowy	2 773 807,00