

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-06-06
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	Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych
Siedziba	
Województwo	Podkarpackie
Powiat	Bieszczadzki
Gmina	Ustrzyki Dolne
Miejscowość	Ustrzyki Dolne

Identyfikator podatkowy NIP	6891009513
Numer KRS	0000110559

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami oraz Statutem przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z następującym oznaczonym terminem 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 wartości dewizowych,13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,4) nabywa i zbywa nieruchomości,5) świadczy usługi konsultacyjne – doradcze w sprawach finansowych,5a) wydaje środki 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 łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

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

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

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

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł 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),

rodki pieni ne w kasach wycenia si w warto ci nominalnej. Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Zobowi zania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i nieb d ce instrumentami pochodnymi wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowi zania dotycz ce gospodarki własnej Banku wycenia si w kwocie wymagalnej zapłaty. Papiery warto ciowe, akcje i udziały wycenia si przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj. - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia si według ceny nabycia, - udziały w pozostałych jednostkach wycenia si według ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci, - aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej; skutki wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny. rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne wycenia si według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metoda liniow) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Fundusze własne wycenia si według warto ci nominalnych, przy czym zmiany warto ci godziwej instrumentów finansowych dost pnych do sprzeda y odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

ustalenia wyniku finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa si z: 1) bilansu, 2) rachunku zysków i strat, 3) informacji dodatkowej, obejmuj cej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i obja nienia, 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym, 5) rachunku przepływów pieni nych sporz dzonego metod po redni , 6) sprawozdania Zarz du z działalno ci Banku, 7) pozycje pozabilansowe 8) współczynnik wypłacalno ci. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalno ci Banku sporz dza si w j zyku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe sporz dza si w postaci elektronicznej oraz opatruje si kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Bank sporz dza sprawozdanie finansowe zgodnie z zał cznikiem 2 do ustawy o rachunkowo ci oraz z zał cznikiem do rozporz dzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Rachunek przepływów pieni nych został sporz dzony metod po redni .

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank

jako dost pnie do sprzeda y - wyceniane wedlug warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerw odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

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

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod wyceny, wywieraj cych istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych przy tych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływu rodków pieni nych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

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

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

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

nie wyst piły

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

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
26076.00	Koszt brutto wynagrodzenia nale nego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok.
Inne usługi po wiadczej ce	Informacja o innych usługach po wiadczej cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
4612.50	Pozostałe usługi dotycz szkole dla pracowników dot. podatków CIT i VAT w bankach spółdzielczych, schematów podatkowych, małego podatnika CIT oraz rezerw i wierzytelno ci nie ci galnych. Szkolenie dla Rady nadzorczej i Zarz du Banku dot. Ryzyka kredytowego z elementami ESG. Szkolenia zostały przeprowadzone przez Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Koszty brutto szkolenia.

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	141 954 254,95	143 031 309,58
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 975 699,69	3 032 790,81
	W rachunku bie cym	2 975 699,69	3 032 790,81
	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
III	Nale no ci od sektora finansowego	53 338 783,62	71 641 744,34
	W rachunku bie cym	15 522 134,10	11 180 122,30
	Terminowe	37 816 649,52	60 461 622,04
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	27 329 584,06	28 507 287,77
	W rachunku bie cym	2 502 487,60	3 707 904,03
	Terminowe	24 827 096,46	24 799 383,74
V	Nale no ci od sektora bud etowego	23 141 191,95	11 076 249,13
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	23 141 191,95	11 076 249,13
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	31 223 054,61	25 231 637,37
	Banków	25 106 020,68	18 107 910,20
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	2 057 573,32	3 062 433,19
	Pozostałe	4 059 460,61	4 061 293,98
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	655 133,00	655 133,00
	W instytucjach finansowych	650 133,00	655 133,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	22 052,96	38 874,65
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 239 422,51	2 372 844,08
XV	Inne aktywa	778 644,55	146 521,88
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	778 644,55	146 521,88
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	250 688,00	328 226,55
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250 688,00	327 564,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	0,00	662,55
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	141 954 254,95	143 031 309,58
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	92 442 082,44	79 133 420,51
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	56 593 063,45	48 690 385,75
	bie ce	37 773 407,77	32 714 545,20
	terminowe	18 819 655,68	15 975 840,55
	Pozostałe, w tym:	35 849 018,99	30 443 034,76
	bie ce	30 694 182,72	29 608 518,67
	terminowe	5 154 836,27	834 516,09
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	34 400 918,27	50 137 595,04
	Bie ce	34 325 474,43	50 137 595,04
	Terminowe	75 443,84	0,00
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	445 089,61	2 292 177,39
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	45 335,93	46 358,07
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	14 059,07	13 357,15
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	31 276,86	33 000,92
X	Rezerwy	723 387,91	424 043,31
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	243 806,00	333 236,00
	Pozostałe rezerwy	479 581,91	90 807,31
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	835 200,00	851 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 518 220,00	7 738 210,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	113 101,12	113 101,12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	439 954,40	39 954,40
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	0,00
	Pozostałe	39 954,40	39 954,40
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 990 965,27	2 255 049,74
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	27.56	24.78

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	5 944 210,53	5 105 292,47
	Zobowi zania udzielone:	1 944 210,53	1 105 292,47
	finansowe	1 944 210,53	1 105 292,47
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	4 000 000,00	4 000 000,00

	finansowe	4 000 000,00	4 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	13 283 634,12	12 677 620,94

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień 31 grudnia 2024 r. (lub inny okres)	Kwota na dzień 31 grudnia 2023 r. (lub inny okres)
I	Przychody z tytułu odsetek	10 006 351,73	8 696 638,52
	Od sektora finansowego	3 809 246,17	3 295 544,50
	Od sektora niefinansowego	3 183 674,65	2 812 744,82
	Od sektora budżetowego	1 126 058,82	812 585,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 887 372,09	1 775 763,76
II	Koszty odsetek	2 033 700,69	1 647 920,84
	Od sektora finansowego	821,19	186,92
	Od sektora niefinansowego	657 621,73	244 135,52
	Od sektora budżetowego	1 375 257,77	1 403 598,40
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 972 651,04	7 048 717,68
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 164 046,68	1 181 597,73
V	Koszty prowizji	29 974,16	28 210,21
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 134 072,52	1 153 387,52
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	68 897,41	54 954,56
X	Wynik działalności bankowej	9 175 620,97	8 257 059,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	18 323,70	28 460,92
XII	Pozostałe koszty operacyjne	13 557,76	3 258,00
XIII	Koszty działania banku	3 966 692,08	3 616 926,45
	Wynagrodzenia	2 399 692,15	1 813 010,95
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	500 738,44	394 919,36
	Inne	1 066 261,49	1 408 996,14
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	233 160,63	202 410,68
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 739 158,21	2 222 901,79
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 739 158,21	2 222 901,79
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	695 476,28	816 540,98
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	695 476,28	816 540,98
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 043 681,93	1 406 360,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 936 852,27	3 056 564,74
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 936 852,27	3 056 564,74
XXI	Podatek dochodowy	945 887,00	801 515,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 990 965,27	2 255 049,74

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)	10 997 715,26	8 982 099,29
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 997 715,26	8 982 099,29
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	851 400,00	1 085 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 200,00	-234 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	100,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	100,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	16 300,00	234 500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	16 300,00	234 500,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	835 200,00	851 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 738 210,00	7 343 210,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 780 010,00	395 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 780 010,00	395 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 780 000,00	395 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 518 220,00	7 738 210,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	113 101,12	113 101,12
	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	113 101,12	113 101,12
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	400 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 000,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	39 954,40	39 954,40
	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	39 954,40	39 954,40
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 255 049,74	399 933,77
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 255 049,74	399 933,77
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 255 049,74	399 933,77
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 255 049,74	-399 933,77
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 255 049,74	399 933,77
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 780 000,00	395 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	53 628,13	2 259,05
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	21 421,61	2 674,72
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	2 990 965,27	2 255 049,74
	Zysk netto	2 990 965,27	2 255 049,74
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 897 440,79	10 997 715,26
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 871 740,45	10 922 665,52

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	-19 674 034,73	8 566 902,02
I	Zysk (strata) netto	2 990 965,27	2 255 049,74
II	Korekty razem:	-22 665 000,00	6 311 852,28

1.	Amortyzacja	233 160,63	202 410,68
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	299 344,60	255 663,17
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 991 417,24	23 304 012,73
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 488 140,00	-17 278 909,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 887 239,11	8 435 642,79
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	-2 428 014,84	-10 015 121,89
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	-1 847 087,78	1 591 961,03
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	78 240,47	-210 250,89
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 724,06	14 873,26
18.	Inne korekty	-632 122,67	11 570,87
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-19 674 034,73	8 566 902,02
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-82 917,37	-348 864,62
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	82 917,37	348 864,62
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	82 917,37	348 864,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-82 917,37	-348 864,62
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-91 239,74	-239 433,77
I	Wpływy	110,00	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	100,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	0,00
II	Wydatki	91 349,74	239 433,77
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	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	21 421,61
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	69 928,13	236 759,05
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	21 421,61	2 674,72
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)	-91 239,74	-239 433,77
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-19 848 191,84	7 978 603,63
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-19 848 191,84	7 978 603,63
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	64 544 335,15	6 234 309,48
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	44 696 143,31	14 212 913,11
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 775 967,28	2 849 826,58

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-sig-sig-sig-sig.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	3 936 852,27
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	2 276 973,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 834 723,63
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	1 708 173,04
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w ksiągach lat ubiegłych	158 351,12
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 044 425,00
K. Podatek dochodowy	958 441,00