

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	2024-04-15
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 Czyżewie

Siedziba

Województwo podlaskie

Powiat wysokomazowiecki

Gmina Czyżew

Miejscowość Czyżew

Identyfikator podatkowy NIP 7231137843

Numer KRS 0000153001

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. 2. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadejściem 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 pożytek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) świadczenie usług płatniczych, 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. 3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkanymi lub prowadzonymi przedsiębiorstwem na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. 4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. 5. 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa ubezpieczeniowego, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania rodki 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 sporz dzenia sprawozdania finansowego za okres inny ni rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz
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 poł czeniu jednostek i wskazanie,
e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej
metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

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 zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone uchwał Zarz du Nr 76/2019 z dnia 04
listopada 2019 roku oraz zatwierdzone Uchwał Rady Nadzorczej Nr 14/2019 z dnia 29.11.2019 r., 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2022 roku poz. 1488, z pó n. zm.) oraz
z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad
rachunkowo ci banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz.957, z pó n. zm.)

ustalenia wyniku finansowego

j.w

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

j.w

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.

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 nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia 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

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 ujawnione 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
26700.00	netto
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
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	256 213 521,52	221 481 490,14
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 895 763,14	2 671 009,54
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 895 763,14	2 671 009,54
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	26 124 196,33	31 659 058,53
	W rachunku bie cym	10 214 832,70	10 674 159,31
	Terminowe	15 909 363,63	20 984 899,22
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	93 686 571,17	82 256 773,68
	W rachunku bie cym	7 827 510,26	6 789 562,19
	Terminowe	85 859 060,91	75 467 211,49
V	Nale no ci od sektora bud etowego	460 290,30	485 741,41
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	460 290,30	485 741,41
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	129 425 312,95	101 000 760,26
	Banków	2 266 987,70	1 464 506,30
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	127 158 325,25	99 536 253,96
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
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	1 265 343,30	1 265 343,30
	W instytucjach finansowych	1 262 343,30	1 262 343,30
	W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	3 399,52	7 419,36
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 904 865,50	1 045 021,45
XV	Inne aktywa	169 961,70	232 784,21
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	169 961,70	232 784,21
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 277 817,61	857 578,40
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 210 628,00	801 623,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	67 189,61	55 955,40
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	256 213 521,52	221 481 490,14
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	201 770 350,75	175 435 036,30
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	119 549 429,18	100 623 960,12
	bie ce	53 710 119,94	47 421 476,28
	terminowe	65 839 309,24	53 202 483,84
	Pozostałe, w tym:	82 220 921,57	74 811 076,18
	bie ce	76 154 559,43	74 258 998,69
	terminowe	6 066 362,14	552 077,49
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	27 318 834,69	24 738 643,14
	Bie ce	27 256 327,64	23 430 769,46
	Terminowe	62 507,05	1 307 873,68
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	491 228,26	462 072,29
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	186 209,46	160 053,03
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	186 209,46	160 053,03
X	Rezerwy	937 496,08	752 931,54
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	289 941,00	197 332,00
	Pozostałe rezerwy	647 555,08	555 599,54
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	527 000,00	428 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 002 596,39	15 557 707,49
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	289 744,45	289 744,45
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	5 690 061,44	3 656 901,90
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	18.79	18.85

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	13 374 917,64	15 243 055,19
	Zobowi zania udzielone:	11 254 879,04	12 470 297,21
	finansowe	11 246 531,04	12 451 949,21
	gwarancyjne	8 348,00	18 348,00
	Zobowi zania otrzymane:	2 120 038,60	2 772 757,98

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	2 120 038,60	2 772 757,98
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	61 375 316,69	62 706 709,17

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
	Przychody z tytułu odsetek	17 365 108,24	12 536 719,58
I	Od sektora finansowego	1 950 114,25	1 632 856,80
	Od sektora niefinansowego	7 945 262,34	6 093 492,67
	Od sektora budżetowego	35 684,56	340 004,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 434 047,09	4 470 365,68
	Koszty odsetek	3 450 239,85	1 781 422,44
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 529 626,42	979 859,69
	Od sektora budżetowego	920 613,43	801 562,75
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 914 868,39	10 755 297,14
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 350 279,59	1 284 332,15
V	Koszty prowizji	196 332,84	182 158,61
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 153 946,75	1 102 173,54
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	83 766,34	69 747,37
X	Wynik działalności bankowej	15 152 581,48	11 927 218,05
XI	Pozostałe przychody operacyjne	176 015,06	79 546,98
XII	Pozostałe koszty operacyjne	27 311,12	27 875,13
XIII	Koszty działania banku	5 383 436,86	5 392 214,48
	Wynagrodzenia	3 458 326,58	2 907 331,95
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	590 428,76	577 018,22
	Inne	1 334 681,52	1 907 864,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	376 345,29	201 363,28
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 023 085,75	2 114 650,20
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 023 085,75	2 114 650,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 599 740,92	161 608,96
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 599 740,92	161 608,96
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 423 344,83	1 953 041,24
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 118 158,44	4 432 270,90
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 118 158,44	4 432 270,90
XXI	Podatek dochodowy	1 428 097,00	775 369,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 690 061,44	3 656 901,90

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)	19 932 753,84	16 306 556,56
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 932 753,84	16 306 556,56
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	428 400,00	425 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	98 600,00	3 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	109 600,00	12 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	107 100,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	2 500,00	12 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	11 000,00	8 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 500,00	4 400,00
	- mierzenie członków	5 000,00	4 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 500,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	527 000,00	428 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 557 707,49	14 757 147,49
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 444 888,90	800 560,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 445 022,86	800 560,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	3 444 697,66	800 000,00
	- wpłat wpisowego	220,00	560,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	105,20	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	133,96	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	133,96	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 002 596,39	15 557 707,49
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	289 744,45	289 744,45
	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	289 744,45	289 744,45
	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	3 656 901,90	834 464,62
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	3 656 901,90	834 464,62
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	3 656 901,90	834 464,62
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 656 901,90	-834 464,62
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 656 901,90	834 464,62
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 444 697,66	800 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	132 204,24	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	60 000,00	34 464,62
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	-przekazanie zysku na ZF S	20 000,00	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	5 690 061,44	3 656 901,90
	Zysk netto	5 690 061,44	3 656 901,90
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 509 402,28	19 932 753,84
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 509 402,28	19 932 753,84

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	-6 891 261,47	6 799 482,03
I	Zysk (strata) netto	5 690 061,44	3 656 901,90
II	Korekty razem:	-12 581 322,91	3 142 580,13

1.	Amortyzacja	376 345,29	201 363,28
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	184 564,54	229 162,07
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-28 424 552,69	-18 640 615,54
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 926 735,37	-943 874,11
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 404 346,38	7 220 728,58
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	28 915 506,00	15 198 070,65
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	29 155,97	340 618,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-420 239,21	-503 016,45
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	26 156,43	16 586,31
18.	Inne korekty	62 822,51	23 556,71
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 891 261,47	6 799 482,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 232 169,50	-261 077,64
I	Wpływy	23 099,65	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	23 099,65	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 255 269,15	261 077,64
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	1 255 269,15	261 077,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 232 169,50	-261 077,64
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-113 413,00	-30 704,62
I	Wpływy	109 925,20	12 560,00
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	109 600,00	12 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	325,20	560,00
II	Wydatki	223 338,20	43 264,62
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	11 000,00
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	132 204,24	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	11 000,00	8 800,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	80 133,96	34 464,62
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-113 413,00	-30 704,62
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-8 236 843,97	6 507 699,77
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-8 236 843,97	9 510 189,16
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	21 347 864,74	11 837 675,58
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	13 111 020,77	21 347 864,74
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja dodatkowa_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 118 158,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 970 034,86
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 384 750,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 363 080,80

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	1 714 413,40
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 181 542,00
K. Podatek dochodowy	1 744 493,00