

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-27
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Chojnowie

Siedziba

Województwo Dolnośląskie

Powiat Legnicki

Gmina Chojnów

Miejscowość Chojnów

Identyfikator podatkowy NIP 6940004385

Numer KRS 0000114801

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; po rednictwie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszenia; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych oraz świadczy usługi finansowe w zakresie po rednictwie przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank 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 uzupełniające, 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 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),

W zakresie rozwi za , w których przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł nast puj ce zasady: 1) rodki pieni ne - Bank wycenia według warto ci nominalnej; 2) nale no ci z tytułu kredytów wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej; 3) zobowi zania Banku z tytułu przyj tych depozytów terminowych klientów wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej; 4) zobowi zania dotycz ce gospodarki własnej Banku wycenia si w kwocie wymaganej zapłaty; 5) papiery warto ciowe, akcje i udziały wycenia si przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.: a) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, b) udziały w jednostkach finansowych i pozostałych jednostkach według ceny nabycia a w przypadku wyst pienia trwałej utraty warto ci udziałów dokonywane s odpisy aktualizuj ce ich warto w ci ar kosztów finansowych, c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej, d) aktywa finansowe dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej a skutki wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny; 6) rodki trwałe, rodki trwałe w budowie oraz warto ci niematerialne i prawne wycenia si według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia, 7) fundusze własne wycenia si według warto ci nominalnych, 8) aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje si w złotych po przeliczeniu według redniego kursu NBP obowi zcego w danym dniu bilansowym. Ró nice kursowe zrealizowane i niezrealizowane uj te s w rachunku zysków i strat danego okresu sprawozdawczego.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składaj si : 1) wynik działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowi zkowe obci enia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodów, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowany o ró nic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2023 zostało sporz dzone zgodnie ze wzorami okre lonymi

w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępnego do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczenia. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości odpisów aktualizujących ich wartość; w przypadku braku rezerwy, odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne na podstawie decyzji Zarządu Banku. W obszarze bancassurance oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie Bank stosuje następujące zasady: W przypadku gdy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego: wynagrodzenie za usługę pośrednictwa, rozpoznawane jest jednorazowo w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia i ujmowane jest w rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji. W przypadku gdy Bank działa w roli ubezpieczającego swoje usługi finansowe tj. zawiera jednocześnie dwie transakcje: umowę kredytu i umowę ubezpieczenia, otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu/ skorygowanej ceny nabycia, jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na rodki oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz rodki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne rodki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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 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 sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
20200.00	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzone zostało przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj 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
184.50	Koszty szkolenia.

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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	152 376 342,77	132 340 157,18
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 760 552,77	4 315 381,81
	W rachunku bie cym	2 760 552,77	4 315 381,81
	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
	Nale no ci od sektora finansowego	31 216 063,93	38 420 749,22
III	W rachunku bie cym	6 823 550,64	11 165 304,85
	Terminowe	24 392 513,29	27 255 444,37
	Nale no ci od sektora niefinansowego	40 714 348,18	35 719 427,16
IV	W rachunku bie cym	1 333 219,24	2 142 721,63
	Terminowe	39 381 128,94	33 576 705,53
	Nale no ci od sektora bud etowego	284 791,94	642 243,98
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	284 791,94	642 243,98
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe	74 804 321,64	50 899 799,97
VII	Banków	50 788 247,97	27 977 600,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	24 016 073,67	22 922 199,97
	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	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	490 606,50	490 606,50
XI	W instytucjach finansowych	485 606,50	490 606,50
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	0,00	3 075,00
XIII	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 809 166,31	1 653 427,46
	Inne aktywa	106 742,55	103 218,38
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	106 742,55	103 218,38
	Rozliczenia mi dzyokresowe	189 748,95	92 227,70
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	166 023,00	76 806,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	23 725,95	15 421,70
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	152 376 342,77	132 340 157,18
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	44 268,37	24 479,12
	W rachunku bie cym	44 268,37	24 479,12
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	83 003 745,47	71 150 430,92
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	59 992 327,98	54 491 972,37
	bie ce	39 681 178,16	35 732 738,73
	terminowe	20 311 149,82	18 759 233,64
	Pozostałe, w tym:	23 011 417,49	16 658 458,55
	bie ce	22 980 689,10	16 627 757,60
	terminowe	30 728,39	30 700,95
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	55 870 673,53	50 929 349,85
	Bie ce	55 622 587,68	50 847 154,58
	Terminowe	248 085,85	82 195,27
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	532 015,05	175 591,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 185,98	28 658,10
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	26 185,98	28 658,10
X	Rezerwy	327 897,21	236 680,52
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	108 842,00	40 546,00
	Pozostałe rezerwy	219 055,21	196 134,52
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	438 150,00	445 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 557 360,27	7 164 504,58
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-163 379,93	-207 892,73
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	2 739 426,82	2 392 855,69
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	20.46	18.76

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	4 060 207,22	2 682 128,09
	Zobowi zania udzielone:	4 060 207,22	2 682 128,09
	finansowe	3 758 912,97	2 418 333,84
	gwarancyjne	301 294,25	263 794,25
	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	24 718 745,21	22 677 967,75

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
	Przychody z tytułu odsetek	8 862 213,88	7 308 645,52
I	Od sektora finansowego	1 819 328,53	1 284 259,40
	Od sektora niefinansowego	2 944 428,40	2 725 192,16
	Od sektora budowlanego	276 553,08	155 334,55
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 821 903,87	3 143 859,41
	Koszty odsetek	2 565 979,90	1 589 063,29
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	802 354,90	224 048,92
	Od sektora budowlanego	1 763 625,00	1 365 014,37
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 296 233,98	5 719 582,23
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 048 619,67	1 081 090,50
V	Koszty prowizji	161 547,02	157 840,78
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	887 072,65	923 249,72
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	-72 768,26	-15 597,79
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-72 768,26	-15 597,79
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	30 622,07	57 235,57
X	Wynik działalności bankowej	7 141 160,44	6 684 469,73
XI	Pozostałe przychody operacyjne	44 332,91	12 734,73
XII	Pozostałe koszty operacyjne	47 158,16	27 721,82
XIII	Koszty działania banku	3 806 481,71	3 960 112,14
	Wynagrodzenia	2 158 451,21	2 086 442,34
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	533 535,34	453 077,14
	Inne	1 114 495,16	1 420 592,66
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	199 707,78	139 825,96
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	110 743,70	105 240,81
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	110 743,70	105 240,81
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	285 759,82	168 136,96
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	89 526,15	109 366,47
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	196 233,67	58 770,49
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-175 016,12	-62 896,15
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 307 161,82	2 632 440,69
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 307 161,82	2 632 440,69
XXI	Podatek dochodowy	567 735,00	239 585,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 739 426,82	2 392 855,69

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 794 967,54	7 424 066,26
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 794 967,54	7 424 066,26
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	445 500,00	476 550,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 350,00	-31 050,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	375,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	375,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 350,00	31 425,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	675,00
	- mierzenie członków	825,00	2 925,00
	- rezygnacja z członkostwa	6 525,00	27 825,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	438 150,00	445 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 164 504,58	6 781 605,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 392 855,69	382 899,46
	zwiększenia (z tytułu)	2 392 855,69	382 899,46
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 392 855,69	382 749,46
	- wpłat wpisowego	0,00	150,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 557 360,27	7 164 504,58
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-207 892,73	-216 838,32
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	44 512,80	8 945,59
	zwiększenia (z tytułu)	46 324,80	78 836,81
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	46 324,80	66 344,81
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	12 492,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 812,00	69 891,22
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 812,00	54 924,22
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	14 967,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-163 379,93	-207 892,73
	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	2 392 855,69	382 749,46
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 392 855,69	382 749,46
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 392 855,69	382 749,46
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 392 855,69	-382 749,46
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 392 855,69	382 749,46
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 392 855,69	382 749,46
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	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	2 739 426,82	2 392 855,69
	Zysk netto	2 739 426,82	2 392 855,69
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 571 557,16	9 794 967,54
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 571 557,16	9 794 967,54

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	-5 612 839,32	6 492 118,74
I	Zysk (strata) netto	2 739 426,82	2 392 855,69
II	Korekty razem:	-8 352 266,14	4 099 263,05
1.	Amortyzacja	199 707,78	139 825,96

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 184 619,00	-803 373,50
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	72 768,26	15 170,67
5.	Zmiana stanu rezerw	91 216,69	178 538,79
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 295 172,08	19 211 464,51
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 339 217,79	-11 039 592,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 637 468,98	-252 250,97
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	-58 770,49
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	19 789,25	13 584,05
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 794 638,23	-3 314 902,49
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	356 423,92	43 819,42
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-97 521,25	-21 559,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 472,12	-10 184,86
18.	Inne korekty	-8 774,63	-2 506,71
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 612 839,32	6 492 118,74
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-777 102,22	-70 642,54
I	Wpływy	1 883 084,41	1 046 973,32
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)	698 465,41	243 599,82
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 184 619,00	803 373,50
II	Wydatki	2 660 186,63	1 117 615,86
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)	2 307 815,00	1 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	352 371,63	117 615,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-777 102,22	-70 642,54
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-30 355,00	-27 374,00
I	Wpływy	0,00	525,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie 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	0,00	375,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	150,00
II	Wydatki	30 355,00	27 899,00
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	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	30 355,00	27 899,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-30 355,00	-27 374,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 420 296,54	6 394 102,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 420 296,54	6 394 102,20
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	31 511 025,84	9 086 584,46
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 090 729,30	15 480 686,66
	– 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

2023_Informacja dodatkowa.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	3 307 161,82
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	298 912,91
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 005 560,19
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	940 792,38
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	386 132,87
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	125 712,38

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	357 135,27
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 098 191,00
K. Podatek dochodowy	588 656,00