

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	2024-04-30
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 Iławie

Siedziba

Województwo warmińsko-mazurskie

Powiat iławski

Gmina Iława

Miejscowość Iława

Identyfikator podatkowy NIP 7440003029

Numer KRS 0000125924

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejami oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 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, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po półrocznym czeniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego czenia

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu: true - sprawozdanie sporządzone po półrocznym czeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półrocznym czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 161/AB/2023 z dnia 29.12.23 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rodziki pieniężne Bank wyceniane według wartości nominalnej; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązania, które mają zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartość godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem espc; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem espc; akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub według wartości godziwej; akcje i udziały w jednostkach posporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży Bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży; aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; zobowiązanie finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w poniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu Bank wycenia: według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody espc, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody; w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody; zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążenia, w tym koszty związane z tymi przychodami dotyczącego danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczących przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w Ustawie o rachunkowości, tzn. nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić sum bilansów na poziomie powyżej 0,2 %.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do Ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy każdego roku obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i wyjaśnienia, bilans, rachunek zysków i strat sporządzany w układzie porównawczym, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzany metodą pośrednią, w którym na rodki pieniężne oraz ekwiwalenty rodków 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. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości.

pozostałe

1. zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane według aktualnej wartości godziwej - rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2. zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej; 3. przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4. zasady spisywania należności; spisywanie należności z tytułu kredytów i innych należności następuje wycar rezerw celowych, natomiast odsetek od należności wycar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano 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 prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objął zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieniężnych zaliczył lokaty termionowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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 żadne 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 żadne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
37515.00	Roczne sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 47/2023 z dnia 23.10.2023 roku. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową wynosi 37.515,00 zł brutto.
Inne usługi po wiodczącej	Informacja o innych usługach po wiodzących
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1230.00	z tytułu szkoleń; wykazana kwota jest w wartości brutto

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	333 642 519,42	294 566 476,52
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 451 309,30	1 893 780,51
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 451 309,30	1 893 780,51
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	174 553 026,28	91 283 408,32
	W rachunku bie cym	9 321 046,15	8 085 411,64
	Terminowe	165 231 980,13	83 197 996,68
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	88 376 691,73	83 124 201,64
	W rachunku bie cym	9 128 748,45	9 064 694,91
	Terminowe	79 247 943,28	74 059 506,73
V	Nale no ci od sektora bud etowego	61 835 428,03	60 921 551,29
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	61 835 428,03	60 921 551,29
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	1 701 860,00	51 395 006,67
	Banków	0,00	49 962 666,67
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	1 701 860,00	1 432 340,00
	Pozostałe	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	1 894 473,45	1 896 473,45
	W instytucjach finansowych	1 894 472,85	1 896 472,85
	W pozostałych jednostkach	0,60	0,60
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	49 236,90	73 784,21
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 311 959,35	2 396 172,03
XV	Inne aktywa	571 739,34	687 425,78
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	571 739,34	687 425,78
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	896 795,04	894 672,62
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	829 086,00	843 735,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	67 709,04	50 937,62
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	333 642 519,42	294 566 476,52
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowi zania wobec sektora finansowego	7,54	7,54
II	W rachunku bie cym	7,54	7,54
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	255 016 402,45	226 371 395,23
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	151 317 551,83	133 556 023,18
	bie ce	73 655 987,40	69 858 620,85
III	terminowe	77 661 564,43	63 697 402,33
	Pozostałe, w tym:	103 698 850,62	92 815 372,05
	bie ce	102 725 156,26	91 645 736,96
	terminowe	973 694,36	1 169 635,09
	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	25 713 729,07	27 962 589,40
IV	Bie ce	21 571 598,09	23 607 704,15
	Terminowe	4 142 130,98	4 354 885,25
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	3 757 110,34	2 664 235,70
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	218 095,33	189 734,95
IX	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	218 095,33	189 734,95
	Rezerwy	2 251 870,16	2 374 154,88
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	244 913,00	373 478,00
	Pozostałe rezerwy	2 006 957,16	2 000 676,88
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	368 200,00	375 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 123 215,17	26 785 747,41
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-248 595,92	-469 217,95
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	953 361,60	953 361,60
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	Pozostałe	253 361,60	253 361,60
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 489 123,68	7 359 467,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	29.10	24.23

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
	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	12 515 286,97	14 252 743,14
I	Zobowi zania udzielone:	10 815 286,97	12 552 743,14
	finansowe	10 640 742,75	11 913 480,32
	gwarancyjne	174 544,22	639 262,82
	Zobowi zania otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00

	finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	3 882,33
III	Pozostałe	64 450 146,59	73 322 293,27

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	23 139 639,99	17 277 066,82
	Od sektora finansowego	4 915 220,63	3 479 608,20
	Od sektora niefinansowego	7 970 843,64	7 348 763,36
	Od sektora budżetowego	5 217 649,39	3 304 843,07
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 035 926,33	3 143 852,19
II	Koszty odsetek	3 804 610,52	1 422 822,38
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 689 921,33	1 291 540,03
	Od sektora budżetowego	114 689,19	131 282,35
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 335 029,47	15 854 244,44
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 049 100,38	2 246 794,14
V	Koszty prowizji	332 066,93	326 968,43
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 717 033,45	1 919 825,71
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	13 960,16	-392 803,77
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	13 960,16	-392 803,77
IX	Wynik z pozycji wymiany	64 361,88	117 027,26
X	Wynik działalności bankowej	21 130 384,96	17 498 293,64
XI	Pozostałe przychody operacyjne	128 498,57	212 765,81
XII	Pozostałe koszty operacyjne	16 914,16	100 939,58
XIII	Koszty działania banku	6 623 968,11	7 070 961,09
	Wynagrodzenia	3 767 545,45	3 563 130,20
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	796 725,14	708 159,31
	Inne	2 059 697,52	2 799 671,58
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 200,06	269 280,96
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	896 031,85	2 981 187,85
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	896 031,85	2 981 187,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	670 782,33	2 044 623,79
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	670 782,33	1 515 623,79
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	529 000,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	225 249,52	936 564,06
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 195 551,68	9 333 313,76
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	14 195 551,68	9 333 313,76
XXI	Podatek dochodowy	2 706 428,00	1 973 846,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 489 123,68	7 359 467,76

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)	35 004 358,82	27 878 423,48
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 004 358,82	27 878 423,48
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	375 000,00	382 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 800,00	-7 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 800,00	7 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 800,00	7 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	368 200,00	375 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 785 747,41	26 075 937,47
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 337 467,76	709 809,94
	zwiększenia (z tytułu)	7 337 467,76	709 809,94
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	7 337 467,76	709 799,94
	- wpłat wpisowego	0,00	10,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.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 rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 123 215,17	26 785 747,41
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-469 217,95	-243 075,53
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	220 622,03	-226 142,42
	zwiększenia (z tytułu)	404 858,55	606 887,75
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	383 704,55	465 414,59
	- podatek odroczony dot. wyceny	21 154,00	141 473,16
	zmniejszenia (z tytułu)	184 236,52	833 030,17
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	111 331,52	744 602,01
	- podatek odroczony dot. wyceny	72 905,00	88 428,16

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-248 595,92	-469 217,95
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	700 000,00	700 000,00
	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	700 000,00	700 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	253 361,60	253 361,60
	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	253 361,60	253 361,60
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	7 359 467,76	709 799,94
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	7 359 467,76	709 799,94
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	7 359 467,76	709 799,94
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 359 467,76	-709 799,94
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 359 467,76	709 799,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 337 467,76	709 799,94
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	22 000,00	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	11 489 123,68	7 359 467,76
	Zysk netto	11 489 123,68	7 359 467,76
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 685 304,53	35 004 358,82
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 663 304,53	34 993 358,82

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	125 815 419,47	2 837 060,84
I	Zysk (strata) netto	11 489 123,68	7 359 467,76
II	Korekty razem:	114 326 295,79	-4 522 406,92
1.	Amortyzacja	197 200,06	269 280,96

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	1 672,80	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-122 284,72	904 967,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	49 693 146,67	41 902 949,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	43 091 981,88	-53 852 152,83
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 166 366,83	-231 581,11
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	-529 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 396 146,89	5 027 549,05
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	1 092 874,64	2 321 864,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 122,42	-377 543,61
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	28 360,38	33 553,91
18.	Inne korekty	115 686,44	7 705,05
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	125 815 419,47	2 837 060,84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-88 112,87	420 688,00
I	Wpływy	2 000,00	529 000,00
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)	2 000,00	529 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	90 112,87	108 312,00
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	90 112,87	108 312,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-88 112,87	420 688,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	191 822,03	-233 532,42
I	Wpływy	404 858,55	410,00
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	0,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	404 858,55	10,00
II	Wydatki	213 036,52	233 942,42
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	6 800,00	7 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	22 000,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	184 236,52	226 142,42
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	191 822,03	-233 532,42
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	125 919 128,63	3 024 216,42
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	125 919 128,63	3 024 216,42
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	31 663 697,68	6 954 975,73
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	157 582 826,31	9 979 192,15
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	801 550,27	843 608,83

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	14 195 551,68
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	664 123,86
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 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	1 587 901,91

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym i w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-3 039,98
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	15 116 290,00
K. Podatek dochodowy	2 872 095,00