

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	2024-06-14
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 Tarczynie
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	piaseczyński
Gmina	Tarczyn
Miejscowość	Tarczyn

Identyfikator podatkowy NIP	1230049861
Numer KRS	0000052415

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem określonego 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 bankowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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 wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny:

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny:

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności:

nie dotyczy

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

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 105/2023 z dnia 29.12.2023r w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiń, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjęł nie wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art.31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wyceniane są według ceny nabycia., pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rachunkowość bancassurance: w przypadku gdy przychód banku z tytułu opłat od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych jest niższy niż 1% przychodów Banku, Bank ujmuje je jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polis ubezpieczeniowych. W przypadku gdy, przychody z tytułu opłat od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych przekraczają 1% przychodów Banku, Bank stosuje zasady współmierności określone w art. 6 ustawy o rachunkowości.

ustalenia wyniku finansowego

1. Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalność bankową), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest bank i płatność z nim związanych na podstawie odrębnych przepisów.2. Wynik na działalność bankową obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych.3. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicami pozostającymi przychodami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze strukturą logiczną udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów (zgodnie z art. 45 ust. 1g ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości)

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regularnym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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

Zmiana polityki rachunkowo ci Banku nast piła w zakresie definicji rodków pieni nych na potrzeby sporz dzenia rachunku przepływów pieni nych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieni nych w tym rachunku, poprzez okre lenie, i do rodków pieni nych zaliczane s ekwiwalenty rodków pieni nych stanowi ce lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunkowo ci przepływów pieni nych i szczegółowo obja nił zmian w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezenetowane rodky pieni ne na pocz tek okresu za 2022 rok zostały zwi kszone o ekwiwalenty pieni ne, zgodnie z zasad przyj t za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieni nych zaliczył lokaty terminowe w Bank Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

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
28400.00	Zgodnie z zawart Umow z dnia 28 wrze nia 2023 roku ze Zwi zkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Warszawie im. Franciszka Stefczyka wskazana kwota jest kwot netto.
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
0.00	nie wyst piły

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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	287 359 099,59	250 248 437,48
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 303 257,20	7 943 078,24
	W rachunku bie cym	6 303 257,20	7 943 078,24
	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	159 077 406,13	40 046 209,57
	W rachunku bie cym	29 503 528,13	26 310 647,93
	Terminowe	129 573 878,00	13 735 561,64
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	69 711 390,05	66 486 274,25
	W rachunku bie cym	7 156 280,82	3 988 520,96
	Terminowe	62 555 109,23	62 497 753,29
V	Nale no ci od sektora bud etowego	8 030 338,73	9 532 389,56
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	8 030 338,73	9 532 389,56
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	40 247 902,12	122 125 645,00
	Banków	0,00	0,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	40 247 902,12	122 125 645,00
	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	625 235,00	625 235,00
	W instytucjach finansowych	620 235,00	625 235,00
	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:	2 818,75	18 113,77
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 741 151,20	1 928 209,07
XV	Inne aktywa	1 144 023,87	1 074 893,96
	Przej te aktywa – do zbycia	87 259,33	87 259,33
	Pozostałe	1 056 764,54	987 634,63
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	475 576,54	468 389,06
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 914,00	397 777,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	118 662,54	70 612,06
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	287 359 099,59	250 248 437,48
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	233 713 082,73	216 302 991,76
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	152 847 574,79	131 938 362,44
	bie ce	70 272 377,96	63 997 576,00
	terminowe	82 575 196,83	67 940 786,44
	Pozostałe, w tym:	80 865 507,94	84 364 629,32
	bie ce	77 168 402,52	79 218 166,90
	terminowe	3 697 105,42	5 146 462,42
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	28 343 464,35	17 249 900,10
	Bie ce	28 343 464,35	17 249 900,10
	Terminowe	0,00	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	1 007 735,90	551 351,64
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	186 813,90	106 233,28
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	186 813,90	106 233,28
X	Rezerwy	1 205 467,09	517 956,05
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 235,00	244 253,00
	Pozostałe rezerwy	965 232,09	273 703,05
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	428 000,00	468 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 429 436,55	10 729 136,55
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	600 900,00	900,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 900,00	900,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 444 199,07	4 321 968,10
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	22.43	18.61

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	6 046 125,43	2 789 381,72
	Zobowi zania udzielone:	6 046 125,43	2 789 381,72
	finansowe	5 999 796,05	2 743 730,04
	gwarancyjne	46 329,38	45 651,68
	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	84 780 656,24	83 442 759,17

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	16 819 800,95	12 623 338,61
I	Od sektora finansowego	2 805 166,95	2 170 042,89
	Od sektora niefinansowego	5 613 441,05	4 535 527,20
	Od sektora budżetowego	629 699,75	662 642,63
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 771 493,20	5 255 125,89
	Koszty odsetek	4 353 456,88	1 666 911,29
II	Od sektora finansowego	0,00	366,72
	Od sektora niefinansowego	4 327 597,04	1 640 661,09
	Od sektora budżetowego	25 859,84	25 883,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 466 344,07	10 956 427,32
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 387 677,66	2 661 292,81
V	Koszty prowizji	408 812,29	407 229,75
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 978 865,37	2 254 063,06
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	1 058 127,71	872 027,30
X	Wynik działalności bankowej	15 503 337,15	14 082 517,68
XI	Pozostałe przychody operacyjne	729 927,28	696 446,16
XII	Pozostałe koszty operacyjne	205 191,29	251 021,36
XIII	Koszty działania banku	6 445 910,69	6 481 231,02
	Wynagrodzenia	3 796 106,61	2 904 756,70
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	854 950,78	697 116,54
	Inne	1 794 853,30	2 879 357,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	272 617,81	260 960,30
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 462 890,43	3 545 501,89
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 462 890,43	2 952 501,89
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	593 000,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 311 438,86	1 557 847,83
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 311 438,86	1 557 847,83
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	151 451,57	1 987 654,06
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 158 093,07	5 798 097,10
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 158 093,07	5 798 097,10
XXI	Podatek dochodowy	1 713 894,00	1 476 129,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 444 199,07	4 321 968,10

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)	15 520 004,65	11 216 836,55
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 520 004,65	11 216 836,55
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	468 000,00	487 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-40 000,00	-19 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	4 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	3 000,00	4 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	43 000,00	23 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	2 000,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	41 000,00	23 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	428 000,00	468 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 729 136,55	9 676 512,32
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 700 300,00	1 052 624,23
	zwiększenia (z tytułu)	3 700 300,00	1 052 624,23
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	3 700 000,00	1 052 424,23
	- wpłat wpisowego	300,00	200,00
	- 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	14 429 436,55	10 729 136,55
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	900,00	900,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	600 000,00	0,00
	- podział nadwy ki bilansowej	600 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	600 900,00	900,00
	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	4 321 968,10	1 052 424,23
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 321 968,10	1 052 424,23
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 321 968,10	1 052 424,23
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 321 968,10	-1 052 424,23
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 321 968,10	1 052 424,23
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 700 000,00	1 052 424,23
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	21 968,10	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	600 000,00	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	7 444 199,07	4 321 968,10
	Zysk netto	7 444 199,07	4 321 968,10
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 902 535,62	15 520 004,65
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 902 535,62	15 520 004,65

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	117 523 308,54	5 728 212,34
I	Zysk (strata) netto	7 444 199,07	4 321 968,10

II	Korekty razem:	110 079 109,47	1 406 244,24
1.	Amortyzacja	272 617,81	260 960,30
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	687 511,04	308 683,32
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	81 877 742,88	11 409 454,34
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	1 852 565,10
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 723 064,97	9 410 631,24
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	593 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 503 655,22	-22 180 707,98
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	456 384,26	28 976,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7 187,48	-120 343,65
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	80 580,62	-13 549,72
18.	Inne korekty	-69 129,91	-143 425,42
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	117 523 308,54	5 728 212,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-70 264,92	-309 058,95
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	70 264,92	309 058,95
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	70 264,92	309 058,95
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-70 264,92	-309 058,95
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-61 668,10	-18 800,00
I	Wpływy	3 300,00	4 200,00
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	3 000,00	4 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	200,00
II	Wydatki	64 968,10	23 000,00
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	21 968,10
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	43 000,00	23 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	21 968,10	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)	-61 668,10	-18 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	117 391 375,52	5 400 353,39
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	117 391 375,52	5 400 353,39
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	47 989 287,81	28 853 372,78
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	165 380 663,33	34 253 726,17
	– 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	9 158 093,07
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 329 912,39
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 092 290,29
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 930 415,69
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	980 265,53

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 158 808,26
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujete w księgach lat ubiegłych	978 808,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 826 572,00
K. Podatek dochodowy	1 677 049,00