

UCHWAŁA NR 07/2024

**Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego
w Mszanie Dolnej
z dnia 08 czerwca 2024 roku**

**w sprawie: zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku
za rok 2023**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, działając na podstawie § 21 ust.1 pkt. 2 Statutu Banku, uchwala co następuje:

§ 1.

Zatwierdza zweryfikowane przez Biegłego Rewidenta sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej za rok obrotowy 2023, na które składa się:

- wprowadzenie
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę - 781.897.894,88 zł
- całkowity współczynnik kapitałowy - 18,04 %
- zestawienie pozycji pozabilansowych, wykazujące na dzień 31.12.2023 r.:
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane - 52.177.685,47 zł
- pozostałe - 345.163.801,26 zł
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2023 do 31.12.2023 wykazujący zysk netto w kwocie - 16.545.408,32 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01.01.2023 do 31.12.2023 wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę - 17.004.577,57 zł
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 01.01.2023 do 31.12.2023 wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę - 4.985.619,07 zł
- dodatkowe informacje i wyjaśnienia

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

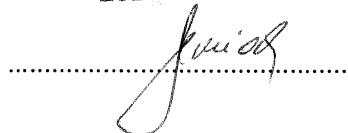
W głosowaniu udział wzięło 24.... osób.

Za uchwałą głosowało 24.... osób.

Przeciw ..0.... osób, wstrzymało się od głosu ..0.... osób.

Mszana Dolna, 08.06.2024 r.

Zofia Słowiak



Sekretarz Zebrania

Piotr Lulek



Przewodniczący Zebrania

**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	2024-04-23
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 Mszanie Dolnej
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	limanowski
Gmina	Mszana Dolna
Miejscowość	Mszana Dolna
Identyfikator podatkowy NIP	7370003997
Numer KRS	0000125726

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, - prowadzenie rachunków bankowych, - udzielanie kredytów i pożyczek, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, - 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, - 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, że 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

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

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:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 01/XII/2023 z dnia 13.12.2023r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 19/XII/2023 z dnia 27.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957): a) finansowe aktywa trwałe: akcje i udziały wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; akcje i udziały przeznaczone do sprzedaży wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży, b) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, c) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy wartość godziwa jest niższa niż kwota długu, to na różnicę dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. Bank może podjąć decyzję o wygaszeniu długu tylko do wysokości wartości godziwej przejętego aktywów, wtedy zadłużenie z odpowiednią rezerwą celową pozostaje na właściwym koncie zadłużenia, d) aktywa trwałe przeznaczone do zbycia wycenia się według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych, e) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, f) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, g) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny, h) rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, i) udziały wycenia się według cen nabycia, j) wartość funduszy podstawowych ustala się w wartościach nominalnych, k) zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6,35,35a-35d,37,39,41,43) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 w ciągu roku obrotowego dokonał zmianę zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany nie miały wpływu na metody wyceny, mogących wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania 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 sporządzania 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 ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Bank dokonał wyceny kredytów korzystających z "wakacji kredytowych" według zamortyzowanego kosztu metodą efektywnej stopy procentowej w roku 2022. Wycena tych kredytów została ujęta w wyniku roku 2023. Szczegółowe informacje zostały opisane w punkcie 57 informacji dodatkowej.

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
50000.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową wynosi 50.000,00 zł. 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 dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	781 897 894,88	705 335 463,80
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 231 292,94	14 560 662,32
	W rachunku bieżącym	13 231 292,94	14 560 662,32
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	134 960 163,83	128 651 310,00
	W rachunku bieżącym	134 960 163,83	128 645 175,38
	Terminowe	0,00	6 134,62
IV	Należności od sektora niefinansowego	350 515 559,24	335 645 859,52
	W rachunku bieżącym	12 240 416,92	7 546 129,66
	Terminowe	338 275 142,32	328 099 729,86
V	Należności od sektora budżetowego	10 058 951,71	12 373 094,66
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 058 951,71	12 373 094,66
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	249 458 357,69	190 044 260,75
	Banków	152 847 991,83	118 652 317,57
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	96 610 365,86	71 391 943,18
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	3 745 532,00	3 745 532,00
	W instytucjach finansowych	3 654 082,00	3 654 082,00
	W pozostałych jednostkach	91 450,00	91 450,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	64 801,14	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 689 403,62	15 181 011,47
XV	Inne aktywa	1 544 182,11	1 355 150,22
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 544 182,11	1 355 150,22
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 629 650,60	3 778 582,86
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 628 833,00	3 763 491,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	817,60	15 091,86
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	781 897 894,88	705 335 463,80
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	620 337 842,03	564 941 860,63
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	431 134 094,77	404 192 720,82
	bieżące	179 488 301,82	174 442 965,94
III	terminowe	251 645 792,95	229 749 754,88
	Pozostałe, w tym:	189 203 747,26	160 749 139,81
	bieżące	140 918 406,16	121 756 887,00
	terminowe	48 285 341,10	38 992 252,81
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 660 557,95	65 828 509,53
IV	Bieżące	56 371 867,44	64 742 430,06
	Terminowe	7 288 690,51	1 086 079,47
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	10 985 206,97	6 079 205,46
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	509 925,77	319 848,48
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	509 925,77	319 848,48
	Rezerwy	6 150 452,08	4 916 707,19
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 913 590,00	2 036 333,00
	Pozostałe rezerwy	4 236 862,08	2 880 374,19
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 036 530,00	2 965 340,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 168 620,43	49 257 437,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	198 410,66	-477 944,86
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 304 940,67	1 304 940,67
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 250 000,00	1 250 000,00
	Pozostałe	54 940,67	54 940,67
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 545 408,32	10 199 559,58
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	18.04	16.50

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	52 177 685,47	56 254 151,13
	Zobowiązania udzielone:	42 177 685,47	56 254 151,13
I	finansowe	28 337 055,60	46 181 422,29
	gwarancyjne	13 840 629,87	10 072 728,84
	Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	0,00

	finansowe	10 000 000,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	345 163 801,26	334 765 985,27

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	52 985 106,51	42 267 104,21
	Od sektora finansowego	5 626 454,71	5 976 351,68
	Od sektora niefinansowego	34 906 121,84	31 196 645,44
	Od sektora budżetowego	843 498,54	706 775,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 609 031,42	4 387 331,65
II	Koszty odsetek	17 778 013,62	10 088 277,48
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	14 744 144,41	7 981 680,21
	Od sektora budżetowego	3 033 869,21	2 106 597,27
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	35 207 092,89	32 178 826,73
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 492 988,66	4 426 559,86
V	Koszty prowizji	287 091,44	243 327,32
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 205 897,22	4 183 232,54
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	18 290,00	10 974,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	18 290,00	10 974,00
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	596 653,88	540 145,14
X	Wynik działalności bankowej	40 027 933,99	36 913 178,41
XI	Pozostałe przychody operacyjne	66 825,89	112 146,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	50 938,27	216 735,70
XIII	Koszty działania banku	16 781 536,24	16 324 199,99
	Wynagrodzenia	10 305 063,03	7 947 424,28
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 890 783,21	1 358 695,58
	Inne	4 585 690,00	7 018 080,13
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 037 044,96	906 767,47
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 639 472,93	8 473 574,29
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 639 472,93	8 473 574,29
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 174 357,84	2 085 300,05
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 174 357,84	2 085 300,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 465 115,09	6 388 274,24
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	19 760 125,32	13 189 347,58
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	19 760 125,32	13 189 347,58
XXI	Podatek dochodowy	3 214 717,00	2 989 788,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 545 408,32	10 199 559,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	63 249 332,51	53 364 268,67
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	63 249 332,51	53 364 268,67
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 965 340,00	2 943 570,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	71 190,00	21 770,00
	zwiększenia (z tytułu)	78 680,00	82 110,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat nowych udziałów	73 850,00	35 280,00
	- dopłat do udziałów istniejących	4 830,00	46 830,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 490,00	60 340,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 490,00	60 340,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 036 530,00	2 965 340,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	49 257 437,12	45 882 528,29
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 911 183,31	3 374 908,83
	zwiększenia (z tytułu)	9 911 183,31	3 374 908,83
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 910 383,31	3 374 408,83
	- wpłat wpisowego	800,00	500,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. 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 oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	59 168 620,43	49 257 437,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-477 944,86	-141 179,12
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	676 355,52	-336 765,74
	zwiększenie (z tytułu)	1 719 035,05	163 484,20
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 577 886,05	163 484,20
	- podatek odroczony dot. wyceny	141 149,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 042 679,53	500 249,94
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	742 873,53	500 249,94
	- podatek odroczony dot. wyceny	299 806,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	198 410,66	-477 944,86
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 940,67	54 940,67
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	54 940,67	54 940,67
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 199 559,58	3 374 408,83
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 199 559,58	3 374 408,83
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 199 559,58	3 374 408,83
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 199 559,58	-3 374 408,83
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	10 199 559,58	3 374 408,83
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 910 383,31	3 374 408,83
	- przekazania zysku na dywidendę	239 176,27	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	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 początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (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	16 545 408,32	10 199 559,58
	Zysk netto	16 545 408,32	10 199 559,58
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	80 253 910,08	63 249 332,51
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	79 904 387,36	62 960 156,24

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	30 522 749,06	-33 804 885,28
I	Zysk (strata) netto	16 545 408,32	10 199 559,58
II	Korekty razem:	13 977 340,74	-44 004 444,86
1.	Amortyzacja	1 037 044,96	906 767,47

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 878 549,89	-3 705 996,19
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 220,47	712,47
5.	Zmiana stanu rezerw	1 113 451,32	1 327 146,60
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-29 992 060,96	-99 925 333,33
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 134,62	5 264,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 555 556,77	41 549 195,68
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	53 228 029,82	12 486 505,99
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	4 906 001,51	4 481 407,50
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	110 580,26	-863 784,66
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	190 077,29	-15 285,24
18.	Inne korekty	-189 031,89	-251 045,73
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	30 522 749,06	-33 804 885,28
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-25 319 943,72	11 457 612,93
I	Wpływy	18 739 115,00	13 587 587,87
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)	15 000 000,00	10 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	3 739 115,00	3 587 587,87
II	Wydatki	44 059 058,72	2 129 974,94
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)	43 447 600,00	70 875,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	611 458,72	2 059 099,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-25 319 943,72	11 457 612,93
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-217 186,27	22 270,00
I	Wpływy	79 480,00	82 610,00
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	78 680,00	82 110,00
6.	Inne wpływy finansowe	800,00	500,00
II	Wydatki	296 666,27	60 340,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	50 000,00
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	246 666,27	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	60 340,00
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)	-217 186,27	22 270,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 985 619,07	-22 325 002,35
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 985 619,07	-22 325 002,35
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	143 205 837,70	165 530 840,05
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	148 191 456,77	143 205 837,70
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	65 485 893,59	59 590 232,79

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. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	19 760 125,32
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 540 775,93
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 726 812,68
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	9 290 922,09
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	7 847 283,75
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 757 646,95

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	13 614 902,14
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	44 600,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	18 728 887,36
K. Podatek dochodowy	3 558 489,00