

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	2024-05-27
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 Sokołach
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Wysokomazowiecki
Gmina	Sokoły
Miejscowość	Sokoły
Identyfikator podatkowy NIP	
7221068170	
Numer KRS	
0000128867	

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

· przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem 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,· pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,· nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,

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

TAK

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, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

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 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 2018 roku poz. 395, 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).

ustalenia wyniku finansowego

- Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w formie elektronicznej w strukturze logicznej zgodnie z ustawą o rachunkowości par. 45 ust. 1f -1g.

pozostałe

- Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2023 r. nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

- Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami. - W 2023 r. dokonano zmiany polityki rachunkowości, w ramach której wycofano się z uproszczeń w stosowanych metodach wyceny aktywów i pasywów. Nowe zapisy spowodowały zmianę w sposobie wyceny składników bilansu względem lat poprzednich w zakresie korekty ESP. Wpływ na wynik finansowy jest niższy od przyjętego w zasadach rachunkowości poziomu istotności. Zmiana weszła w życie z mocą obowiązywania od 01.01.2023 r.

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

- Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w nacie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył

lokaty terminowe 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 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

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
16500.00	- Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową wynosi 16.500,00 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	103 928 106,79	89 862 585,14
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 190 291,23	1 257 962,11
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 190 291,23	1 257 962,11
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	55 465 657,22	48 770 771,96
	W rachunku bieżącym	5 060 747,53	4 460 285,49
	Terminowe	50 404 909,69	44 310 486,47
IV	Należności od sektora niefinansowego	45 570 010,23	37 973 671,28
	W rachunku bieżącym	3 235 056,06	1 548 130,03
	Terminowe	42 334 954,17	36 425 541,25
V	Należności od sektora budżetowego	195 887,87	327 370,75
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	195 887,87	327 370,75
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	101 294,90	101 641,64
	Banków	101 294,90	101 641,64
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	769 429,80	769 429,80
	W instytucjach finansowych	769 429,80	769 429,80
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 233,74	20 932,34
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	364 868,83	408 830,54
XV	Inne aktywa	121 727,32	119 622,88
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	121 727,32	119 622,88
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	132 705,65	112 351,84
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 751,00	91 558,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 954,65	20 793,84
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	103 928 106,79	89 862 585,14
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	81 921 089,33	70 212 819,31
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 744 793,44	41 334 372,66
	bieżące	26 426 438,25	23 160 038,92
III	terminowe	22 318 355,19	18 174 333,74
	Pozostałe, w tym:	33 176 295,89	28 878 446,65
	bieżące	33 168 225,75	28 870 378,38
	terminowe	8 070,14	8 068,27
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 892 552,84	6 231 721,68
IV	Bieżące	4 892 552,84	6 231 721,68
	Terminowe	0,00	0,00
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	511 052,69	624 108,48
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	18 205,21	13 639,85
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	18 205,21	13 639,85
	Rezerwy	505 627,95	366 194,39
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 209,00	13 306,00
	Pozostałe rezerwy	482 418,95	352 888,39
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	129 400,00	134 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 060 010,00	9 985 520,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 534,83	151 534,83
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	14 702,27
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	14 702,27
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 738 633,94	2 127 544,33
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	30.73	30.87

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	2 156 649,48	3 663 732,07
	Zobowiązania udzielone:	2 156 649,48	3 663 732,07
I	finansowe	1 112 690,95	2 346 533,11
	gwarancyjne	1 043 958,53	1 317 198,96
	Zobowiązania 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	46 991 680,09	40 553 698,96

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
	Przychody z tytułu odsetek	7 493 554,76	5 441 192,40
I	Od sektora finansowego	3 534 026,26	2 148 193,03
	Od sektora niefinansowego	3 612 810,15	3 188 364,49
	Od sektora budżetowego	346 718,35	104 634,88
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	879 343,85	472 768,22
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	770 480,83	386 425,75
	Od sektora budżetowego	108 863,02	86 342,47
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 614 210,91	4 968 424,18
IV	Przychody z tytułu prowizji	525 627,54	523 427,79
V	Koszty prowizji	72 396,66	54 684,52
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	453 230,88	468 743,27
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	7 067 441,79	5 437 167,45
XI	Pozostałe przychody operacyjne	8 859,65	1 161,91
XII	Pozostałe koszty operacyjne	56 915,28	30 416,64
	Koszty działania banku	2 788 095,84	2 524 828,96
XIII	Wynagrodzenia	1 880 557,21	1 447 537,33
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	290 249,54	241 698,29
	Inne	617 289,09	835 593,34
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	48 660,31	62 389,42
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	312 153,60	493 900,21
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	312 153,60	493 900,21
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	228 836,53	55 923,20
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	228 836,53	55 923,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	83 317,07	437 977,01
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 099 312,94	2 382 717,33
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 099 312,94	2 382 717,33
XXI	Podatek dochodowy	360 679,00	255 173,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 738 633,94	2 127 544,33

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)	12 414 101,43	10 295 604,91
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 414 101,43	10 295 604,91
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	134 800,00	136 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 400,00	-1 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	200,00	200,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	1 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 600,00	1 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	129 400,00	134 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 985 520,00	9 485 510,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 074 490,00	500 010,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 074 490,00	500 010,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 059 777,73	500 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	10,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	- Przeniesienie z FORB	14 702,27	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	12 060 010,00	9 985 520,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	151 534,83	151 534,83
	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	151 534,83	151 534,83
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	14 702,27	14 702,27
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-14 702,27	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	14 702,27	0,00
	- przeniesienie na Fundusz zapasowy	14 702,27	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	14 702,27
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 127 544,33	507 457,81
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 127 544,33	507 457,81
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 127 544,33	507 457,81
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 127 544,33	-507 457,81
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 127 544,33	507 457,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 059 777,73	500 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	67 766,60	7 457,81
	- 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	3 738 633,94	2 127 544,33
	Zysk netto	3 738 633,94	2 127 544,33
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 079 578,77	12 414 101,43
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 980 934,83	12 346 557,10

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	-9 029 789,67	802 374,59
I	Zysk (strata) netto	3 738 633,94	2 127 544,33
II	Korekty razem:	-12 768 423,61	-1 325 169,74

1.	Amortyzacja	48 660,31	62 389,42
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	139 433,56	38 877,45
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	346,74	-909,80
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 730 160,65	-11 229 964,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 464 856,07	7 082 670,94
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	10 369 101,18	2 429 294,92
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	-113 055,79	344 455,66
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-20 353,81	-25 075,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 565,36	-534,08
18.	Inne korekty	-2 104,44	-26 374,88
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-9 029 789,67	802 374,59
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	-75 034,31
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	0,00	75 034,31
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	0,00	75 034,31
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	0,00	-75 034,31
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-73 156,60	-9 047,81
I	Wpływy	210,00	210,00
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	200,00	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	10,00
II	Wydatki	73 366,60	9 257,81
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	67 766,60
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	5 600,00	1 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	67 766,60	7 457,81
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)	-73 156,60	-9 047,81
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-9 102 946,27	718 292,47
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-9 102 946,27	718 292,47
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	49 742 404,56	4 999 955,13
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	40 639 458,29	5 718 247,60
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	5 460 397,38	4 187 583,19

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

Inf_Dod_SF_2023-sig.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	4 099 312,94
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 676,56
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 119 537,32
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	586 781,83
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	16 019,52

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 114 893,82
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	570 916,78
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 121 878,00
K. Podatek dochodowy	370 969,00