

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 Chmielniku
Siedziba	
Województwo	świętokrzyskie
Powiat	kielecki
Gmina	Chmielnik
Miejscowość	Chmielnik
Identyfikator podatkowy NIP	6550012075
Numer KRS	0000094570

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie rachunków bankowych, 3) udzielenie kredytów, 4) udzielenie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielenie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnienie skrytek sejfowych, 11) udzielenie i potwierdzanie poręczeń, 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowych. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, -nabywa i zbywa nieruchomości, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

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 zasadę rachunkowości wprowadzoną uchwałą zarządu nr 100/2023 z dnia 28.12.2023 r. (z późn. zmianami). Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, Przepisów Rozporządzenia MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia MF z dnia 16.12.2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Stosuje się następującą wycenę: a) środki pieniężne - według wartości nominalnej, b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek), c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, a skutki wyceny tych aktywów zalicza się do przychodów lub kosztów odsetkowych, d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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: a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu, c) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale funduszu z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia; e) wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty wartości, f) rzeczowe aktywa trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, g) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, h) rezerwy- Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, i) kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik na działalności bankowej obejmujący: a) Wynik z tytułu odsetek, b) Wynik z tytułu prowizji, c) Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, d) Wynik operacji finansowych, e) Wynik z pozycji wymiany; 2. Wynik działalności operacyjnej obejmujący: wynik działalności bankowej skorygowany o: a) różnicę między pozostałymi przychodami a kosztami operacyjnymi, b) koszty działania banku, c) amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, d) wynik (różnicę)

wartości rezerw z aktualizacji; 3. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowiący różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi; 4. Podatek dochodowy i pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej - wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz.U.z 2021 r. poz. 217) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2) Bilans; 3) Pozycje pozabilansowe; 4) Rachunek Zysków i Strat; 5) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 6) Rachunek przepływu środków pieniężnych; 7) Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

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 wg 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 wg 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 następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar 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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały ujęte w punkcie 52 informacji dodatkowej.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte 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
22509.00	Umowa z dnia 29 grudnia 2023 r. Nr 6/23/II/0/BSF/2 zawarta ze Związkiem Rewizyjnym BS im. F.Stefczyka w Warszawie - wynagrodzenie brutto za badanie ustawowe.
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
184.50	Szkolenie

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	120 333 476,73	111 289 500,98
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 115 818,83	954 488,44
	W rachunku bieżącym	1 115 818,83	954 488,44
	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	49 261 842,02	46 398 994,38
	W rachunku bieżącym	16 112 281,99	18 221 638,22
	Terminowe	33 149 560,03	28 177 356,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	15 477 534,09	15 954 364,11
	W rachunku bieżącym	326 870,79	225 178,77
	Terminowe	15 150 663,30	15 729 185,34
V	Należności od sektora budżetowego	11 592 421,39	11 865 192,91
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	11 592 421,39	11 865 192,91
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	41 025 345,48	34 382 476,90
	Banków	19 105 961,70	14 090 665,43
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 877 095,14	16 237 312,53
	Pozostałe	4 042 288,64	4 054 498,94
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	9,58	9,58
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	9,58	9,58
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	659 357,50	659 357,50
	W instytucjach finansowych	659 357,50	559 357,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	100 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 444,25	69 104,60
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	881 661,62	653 673,36
XV	Inne aktywa	102 146,41	160 987,60
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	102 146,41	160 987,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	160 895,56	190 851,60
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 925,00	182 740,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 970,56	8 111,60
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	120 333 476,73	111 289 500,98
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	100 000,00	100 000,00
II	W rachunku bieżącym	100 000,00	100 000,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	90 123 311,66	79 809 872,97
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 505 264,69	54 206 783,56
	bieżące	33 412 034,55	28 443 042,76
III	terminowe	30 093 230,14	25 763 740,80
	Pozostałe, w tym:	26 618 046,97	25 603 089,41
	bieżące	26 314 275,90	24 709 571,04
	terminowe	303 771,07	893 518,37
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 803 957,81	21 250 893,18
IV	Bieżące	15 702 452,69	21 150 200,68
	Terminowe	101 505,12	100 692,50
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	967 931,83	357 445,86
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	7 483,44	14 588,89
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	7 483,44	14 588,89
	Rezerwy	162 978,00	456 437,50
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 418,00	63 214,00
	Pozostałe rezerwy	81 560,00	393 223,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	183 050,00	184 050,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 955 820,24	6 748 147,87
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	39 792,93	47 465,30
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 604,47	64 604,47
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 000,00	11 000,00
	Pozostałe	53 604,47	53 604,47
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	305 272,26	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 619 274,09	2 255 994,94
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	28.51	22.84

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	577 932,58	1 107 677,55
	Zobowiązania udzielone:	263 444,81	793 189,78
I	finansowe	263 444,81	793 189,78
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	314 487,77	314 487,77

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	314 487,77	314 487,77
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	12 205 345,14	13 396 380,49

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	7 130 960,66	5 775 187,24
I	Od sektora finansowego	2 580 851,65	2 134 484,99
	Od sektora niefinansowego	1 359 613,08	1 160 013,96
	Od sektora budżetowego	849 543,53	748 416,32
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 340 952,40	1 732 271,97
	Koszty odsetek	1 352 220,09	963 069,16
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 003 270,45	478 968,44
	Od sektora budżetowego	348 949,64	484 100,72
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 778 740,57	4 812 118,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	648 253,71	624 125,61
V	Koszty prowizji	88 698,50	89 222,42
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	559 555,21	534 903,19
	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	-16 304,35	-19 326,43
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-16 304,35	-19 326,43
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	6 321 991,43	5 327 694,84
XI	Pozostałe przychody operacyjne	107 617,27	85 535,35
XII	Pozostałe koszty operacyjne	17 548,37	1 461,67
	Koszty działania banku	2 494 774,59	2 715 662,84
XIII	Wynagrodzenia	1 341 054,09	933 099,38
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	321 735,05	208 091,14
	Inne	831 985,45	1 574 472,32
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	169 105,83	94 591,29
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	107 001,11	151 918,46
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	107 001,11	151 918,46
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	395 226,29	41 008,01
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	395 226,29	41 008,01
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-288 225,18	110 910,45
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 036 405,09	2 490 603,94
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 036 405,09	2 490 603,94
XXI	Podatek dochodowy	417 131,00	234 609,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 619 274,09	2 255 994,94

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)	9 300 262,58	7 041 017,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 300 262,58	7 041 017,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	184 050,00	180 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	3 250,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	5 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	5 000,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	1 750,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	1 750,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	183 050,00	184 050,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 748 147,87	7 626 333,96
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 207 672,37	-878 186,09
	zwiększenia (z tytułu)	2 207 672,37	0,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	2 200 000,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	7 672,37	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	878 186,09
	– pokrycia straty	0,00	878 186,09
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 955 820,24	6 748 147,87
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	47 465,30	47 465,30
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-7 672,37	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)	7 672,37	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
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	7 672,37	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	39 792,93	47 465,30
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	11 000,00	11 000,00
	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	11 000,00	11 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	53 604,47	53 604,47
	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	53 604,47	53 604,47
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 255 994,94	-878 186,09
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 255 994,94	0,00
	– korekty błędów podstawowych	305 272,26	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 561 267,20	0,00
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 255 994,94	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 255 994,94	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 200 000,00	0,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	55 994,94	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	305 272,26	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	878 186,09
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	878 186,09
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-878 186,09
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	878 186,09
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	878 186,09
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	305 272,26	0,00
	Wynik netto	3 619 274,09	2 255 994,94
	Zysk netto	3 619 274,09	2 255 994,94
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 167 813,99	9 300 262,58
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 048 539,90	9 300 262,58

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	3 465 606,71	10 439 675,71
I	Zysk (strata) netto	3 619 274,09	2 255 994,94
II	Korekty razem:	-153 667,38	8 183 680,77

1.	Amortyzacja	169 105,83	94 591,29
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	-293 459,50	432 846,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 642 868,58	9 101 148,87
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	4 280 266,42
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	749 601,54	1 161 745,75
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	4 866 503,32	-6 550 381,04
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	610 485,97	-1 335 791,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	29 956,04	-58 538,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 105,45	2 758,26
18.	Inne korekty	364 113,45	1 055 034,74
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 465 606,71	10 439 675,71
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-384 433,74	-112 423,70
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	384 433,74	112 423,70
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	384 433,74	112 423,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-384 433,74	-112 423,70
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-56 994,94	3 250,00
I	Wpływy	0,00	5 000,00
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	5 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	56 994,94	1 750,00
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	55 994,94
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	1 000,00	1 750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	55 994,94	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)	-56 994,94	3 250,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 024 178,03	10 330 502,01
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 024 178,03	10 330 502,01
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	47 353 482,82	8 845 624,65
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	50 377 660,85	19 176 126,66
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 939 368,87	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

InformacjaDodatkowa20236.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	4 036 405,09
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 424 198,70
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	963 755,84
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	446 683,41
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	237 780,70
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	305 272,26
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 090 137,00
K. Podatek dochodowy	368 112,00



Signed by /
Podpisano przez:

Andrzej Żakowski

Date / Data:
2024-06-14
12:50



Signed by /
Podpisano przez:
Roman Krawiecki

Date / Data:
2024-06-14
12:53



Signed by /
Podpisano przez:
Bernadeta
Krawczyk

Date / Data:
2024-06-14 12:54



Signed by /
Podpisano przez:
Monika Grzywacz

Date / Data:
2024-06-14
12:58