

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: 2024-05-13

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy "Bank Rolników"

Siedziba

Województwo: opolskie

Powiat: m.Opole

Gmina: m.Opole

Miejscowość: Opole

Identyfikator podatkowy NIP: 7540340329

Numer KRS: 0000115789

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde 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,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie, w warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- świadczanie usług finansowych w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
- pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacji,
- przyjmowanie i przekazywanie drogą elektroniczną wniosków o których mowa w art.13 ustawy z dnia 11.02.2016 o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2023-01-01

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: false

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
true

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
false

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest wg zasad ustalonych w ustawie o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zgodnie z obowiązującą „Polityką (zasady) rachunkowości w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu”:-środki pieniężne w kasach i skarbcach oraz środki na rachunkach bankowych - wg wartości nominalnej;-akcje i udziały w innych jednostkach wycenia się w cenie nabycia;-kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej -aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;-aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;-środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne - metoda liniowa;-rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;-depozyty terminowe wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; -fundusze własne wycenia się według wartości nominalnej;- otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów

ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są jednorazowo w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku składa się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) pozycje pozabilansowe, 4) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 5) zestawienie zmian w kapitale własnym, 6) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 7) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołączają się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

- 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 lub rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; - Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza wymienionymi aktywami w punkcie wyżej Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; - Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; - Zasady spisywania należności: 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających 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 Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt. 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień do 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

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: 24800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok, zgodnie z umową

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 2152.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	218 652 371,40	188 281 982,23
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 048 248,41	3 042 600,19
W rachunku bieżącym	3 048 248,41	3 042 600,19
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	37 655 879,36	24 074 515,81
W rachunku bieżącym	8 637 714,01	7 624 425,32
Terminowe	29 018 165,35	16 450 090,49
Należności od sektora niefinansowego	83 846 140,55	73 694 152,93
W rachunku bieżącym	554 164,08	595 879,46
Terminowe	83 291 976,47	73 098 273,47
Należności od sektora budżetowego	18 191 770,43	21 642 617,22

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	18 191 770,43	21 642 617,22
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	71 959 873,67	62 004 049,77
Banków	23 758 440,48	17 830 035,38
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	48 201 433,19	38 110 738,36
Pozostałe	0,00	6 063 276,03
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 449 175,00	1 449 175,00
W instytucjach finansowych	1 382 525,00	1 382 525,00
W pozostałych jednostkach	66 650,00	66 650,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	61 172,14	59 434,77
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 521 415,49	1 495 741,42
Inne aktywa	250 481,53	307 441,18
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	250 481,53	307 441,18

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe	668 214,82	512 253,94
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	652 740,00	493 536,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 474,82	18 717,94
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	218 652 371,40	188 281 982,23
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	182 193 823,55	155 192 425,72
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 534 944,60	99 558 209,71
bieżące	65 766 723,17	52 383 555,51
terminowe	51 768 221,43	47 174 654,20
Pozostałe, w tym:	64 658 878,95	55 634 216,01
bieżące	47 923 391,13	44 567 511,20
terminowe	16 735 487,82	11 066 704,81
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 090 679,74	13 442 352,70
Bieżące	12 090 679,74	13 442 352,70
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 769 500,42	1 192 709,87
Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 933,30	20 439,60
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	26 933,30	20 439,60
Rezerwy	1 078 798,66	936 531,21
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	504 754,00	387 142,00
Pozostałe rezerwy	574 044,66	549 389,21
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	452 400,00	412 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 497 352,40	14 995 934,22
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 978,28	41 978,28
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	209 000,00	182 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	209 000,00	182 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 291 905,05	1 864 810,63
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,11	20,17

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 082 656,29	10 019 344,74
Zobowiązania udzielone:	1 082 656,29	5 019 344,74
finansowe	1 082 656,29	5 014 344,74
gwarancyjne	0,00	5 000,00
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00
finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	73 732 137,84	64 528 708,83

Rachunek zysków i strat

	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	12 993 713,00	9 589 387,81
Od sektora finansowego	1 765 508,45	1 371 752,68
Od sektora niefinansowego	6 153 463,77	4 381 797,76
Od sektora budżetowego	1 617 487,56	1 035 192,37
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 457 253,22	2 800 645,00
Koszty odsetek	3 051 558,76	1 068 885,86
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	3 039 688,62	1 068 885,86
Od sektora budżetowego	11 870,14	0,00
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 942 154,24	8 520 501,95
Przychody z tytułu prowizji	1 330 896,78	1 325 300,19
Koszty prowizji	212 342,24	195 940,04
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 118 554,54	1 129 360,15
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	10 797,00	6 478,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	10 797,00	6 478,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	50 732,34	103 437,47
Wynik działalności bankowej	11 122 238,12	9 759 777,57
Pozostałe przychody operacyjne	95 171,69	110 880,33
Pozostałe koszty operacyjne	44 133,77	118 655,83
Koszty działania banku	5 634 636,15	5 637 530,98
Wynagrodzenia	3 430 113,85	2 920 681,27
Ubezpieczenia i inne świadczenia	648 927,03	581 360,28
Inne	1 555 595,27	2 135 489,43
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	202 359,31	167 970,53
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 542 862,65	1 656 541,24
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 529 023,73	1 642 554,57
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	13 838,92	13 986,67
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 495 807,12	280 296,31
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 484 211,31	267 079,73
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	11 595,81	13 216,58
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	47 055,53	1 376 244,93
Wynik działalności operacyjnej	5 289 225,05	2 570 255,63
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 289 225,05	2 570 255,63
Podatek dochodowy	997 320,00	705 445,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 291 905,05	1 864 810,63

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	17 497 523,13	15 766 899,49
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 497 523,13	15 766 899,49
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	412 800,00	435 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	39 600,00	-23 100,00
zwiększenia (z tytułu)	42 300,00	38 700,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	2 400,00	6 300,00
- wpłat nowych członków	39 900,00	32 400,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 700,00	61 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie części udziałów przez członków	0,00	49 200,00
- śmierć członków	600,00	900,00
- rezygnacja z członkostwa	2 100,00	11 700,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	452 400,00	412 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 995 934,22	14 431 134,22
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 501 418,18	564 800,00
zwiększenia (z tytułu)	1 501 418,18	564 800,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 500 000,00	563 000,00
- wpłat wpisowego	510,00	1 800,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- rozliczenie różnicy wyliczenia nagrody rocznej	908,18	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	16 497 352,40	14 995 934,22
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 978,28	41 978,28
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	41 978,28	41 978,28
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	182 000,00	155 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	27 000,00	27 000,00
zwiększenie (z tytułu)	27 000,00	27 000,00
odpis z podziału zysku	27 000,00	27 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	209 000,00	182 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 864 810,63	702 886,99
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 864 810,63	702 886,99
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 864 810,63	702 886,99
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 864 810,63	-702 886,99
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 864 810,63	702 886,99
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 500 000,00	563 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	168 010,63	22 886,99
- przekazanie zysku na nagrody za 2022 rok dla pracowników	169 800,00	90 000,00
- przekazanie zysku na Fundusz Ogólnego Ryzyka	27 000,00	27 000,00
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	4 291 905,05	1 864 810,63
Zysk netto	4 291 905,05	1 864 810,63
Strata netto	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 492 635,73	17 497 523,13
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 000 730,68	17 159 712,50

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 291 905,05	1 864 810,63
Korekty razem:	4 400 102,67	-4 316 851,42
Amortyzacja	202 359,31	167 970,53
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 784 993,22	-1 823 814,41
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	142 267,45	635 017,02
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 851 103,90	21 078 713,76
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 800 515,81	1 419 777,67
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 701 140,83	-20 388 462,36
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 649 724,87	-5 881 247,10
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	636 012,33	664 811,97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-155 960,88	-328 360,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 493,70	-617,37
Inne korekty	56 959,65	139 359,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 692 007,72	-2 452 040,79
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	8 784 993,22	6 381 014,41
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	6 000 000,00	4 557 200,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	2 784 993,22	1 823 814,41
Wydatki	8 334 490,75	241 480,76
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	8 104 720,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	229 770,75	241 480,76
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	450 502,47	6 139 533,65
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	42 810,00	40 500,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	42 300,00	38 700,00
Inne wpływy finansowe	510,00	1 800,00
Wydatki	398 824,23	123 211,48
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	61 921,78	10 324,49
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	336 902,45	112 886,99
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-356 014,23	-82 711,48
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 786 495,96	3 604 781,38
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 786 495,96	3 604 781,38
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	14 975 363,78	7 062 244,13
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 761 859,74	10 667 025,51
- 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.

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.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	5 289 225,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 525 433,86
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 533 490,07
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 541 439,87
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 899 189,73
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	893 273,73
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 096 465,38
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 467 739,00
K. Podatek dochodowy	1 038 870,00