

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: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-05-13

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: Opole

Gmina: 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,- wykonywanie czynności określonych w art.69 ust.2 pkt3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy,-dokonywanie, w warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,-nabywanie i zbywanie nieruchomości,-wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,-świadczanie usług finansowych w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,-pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,-wykonywanie czynności związanych ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci I przepisów ustawy o wspieraniu rodziny I systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do

2024-12-31

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.

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. 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 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 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

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: 26700.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2024 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: 6150.00

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	234 252 053,93	218 652 371,40
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 049 493,40	3 048 248,41
W rachunku bieżącym	4 049 493,40	3 048 248,41
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	42 122 229,85	37 655 879,36
W rachunku bieżącym	10 271 954,90	8 637 714,01
Terminowe	31 850 274,95	29 018 165,35
Należności od sektora niefinansowego	83 050 778,02	83 846 140,55
W rachunku bieżącym	482 115,03	554 164,08
Terminowe	82 568 662,99	83 291 976,47
Należności od sektora budżetowego	17 132 553,71	18 191 770,43
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	17 132 553,71	18 191 770,43
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	82 882 923,80	71 959 873,67
Banków	43 240 986,89	23 758 440,48
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 641 936,91	48 201 433,19
Pozostałe	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
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:	46 542,23	61 172,14
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 520 769,78	1 521 415,49
Inne aktywa	321 239,11	250 481,53
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	321 239,11	250 481,53
Rozliczenia międzyokresowe	676 349,03	668 214,82
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	646 382,00	652 740,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 967,03	15 474,82
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	234 252 053,93	218 652 371,40
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 489 999,10	0,00

	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	1 079 750,29	0,00
Terminowe	410 248,81	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 708 956,47	182 193 823,55
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	121 943 058,90	117 534 944,60
bieżące	60 059 584,85	65 766 723,17
terminowe	61 883 474,05	51 768 221,43
Pozostałe, w tym:	71 765 897,57	64 658 878,95
bieżące	58 493 266,71	47 923 391,13
terminowe	13 272 630,86	16 735 487,82
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 730 786,10	12 090 679,74
Bieżące	10 730 786,10	12 090 679,74
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	1 290 917,10	1 769 500,42
Koszty i przychody rozliczane w czasie	11 358,55	26 933,30
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	11 358,55	26 933,30
Rezerwy	1 386 743,81	1 078 798,66
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	476 034,00	504 754,00
Pozostałe rezerwy	910 709,81	574 044,66
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	457 800,00	452 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 305 883,89	16 497 352,40

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 978,28	41 978,28
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	209 000,00	209 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	209 000,00	209 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 618 630,63	4 291 905,05
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,76	20,11

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	9 431 477,85	6 082 656,29
Zobowiązania udzielone:	4 431 477,85	1 082 656,29
finansowe	4 431 477,85	1 082 656,29
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00
finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	73 914 865,59	73 732 137,84

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	13 916 251,82	12 993 713,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora finansowego	1 895 668,46	1 765 508,45
Od sektora niefinansowego	6 515 733,53	6 153 463,77
Od sektora budżetowego	1 785 468,70	1 617 487,56
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 719 381,13	3 457 253,22
Koszty odsetek	1 934 009,94	3 051 558,76
Od sektora finansowego	248,81	0,00
Od sektora niefinansowego	1 927 547,98	3 039 688,62
Od sektora budżetowego	6 213,15	11 870,14
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 982 241,88	9 942 154,24
Przychody z tytułu prowizji	1 266 383,53	1 330 896,78
Koszty prowizji	232 464,56	212 342,24
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 033 918,97	1 118 554,54
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 399,00	10 797,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	5 399,00	10 797,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	35 883,00	50 732,34
Wynik działalności bankowej	13 057 442,85	11 122 238,12
Pozostałe przychody operacyjne	49 644,92	95 171,69
Pozostałe koszty operacyjne	348 383,00	44 133,77
Koszty działania banku	7 181 915,48	5 634 636,15
Wynagrodzenia	4 302 772,68	3 430 113,85

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ubezpieczenia i inne świadczenia	838 554,25	648 927,03
Inne	2 040 588,55	1 555 595,27
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	267 205,27	202 359,31
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	220 745,97	1 542 862,65
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	204 696,47	1 529 023,73
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	16 049,50	13 838,92
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	568 437,58	1 495 807,12
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	556 278,03	1 484 211,31
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	12 159,55	11 595,81
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-347 691,61	47 055,53
Wynik działalności operacyjnej	5 657 275,63	5 289 225,05
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 657 275,63	5 289 225,05
Podatek dochodowy	1 038 645,00	997 320,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 618 630,63	4 291 905,05

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)	21 492 635,73	17 497 523,13
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 492 635,73	17 497 523,13
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	452 400,00	412 800,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 400,00	39 600,00
zwiększenia (z tytułu)	9 300,00	42 300,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	600,00	2 400,00
– wpłat nowych członków	8 700,00	39 900,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 900,00	2 700,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie części udziałów przez członków	0,00	0,00
– śmierć członków	1 500,00	600,00
– rezygnacja z członkostwa	2 400,00	2 100,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	457 800,00	452 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 497 352,40	14 995 934,22
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 808 531,49	1 501 418,18
zwiększenia (z tytułu)	3 808 531,49	1 501 418,18
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 800 000,00	1 500 000,00
– wpłat wpisowego	210,00	510,00
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy wyliczenia nagrody rocznej	8 321,49	908,18
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 305 883,89	16 497 352,40
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	209 000,00	182 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	27 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	27 000,00
odpis z podziału zysku	0,00	27 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	209 000,00	209 000,00
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
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 291 905,05	1 864 810,63
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 291 905,05	1 864 810,63
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 291 905,05	1 864 810,63
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 291 905,05	-1 864 810,63

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 291 905,05	1 864 810,63
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 800 000,00	1 500 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	236 905,05	168 010,63
- przekazanie zysku na nagrody za 2023 rok dla pracowników	255 000,00	169 800,00
- przekazanie zysku na Fundusz Ogólnego Ryzyka	0,00	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	4 618 630,63	4 291 905,05
Zysk netto	4 618 630,63	4 291 905,05
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 633 292,80	21 492 635,73
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 172 592,80	21 000 730,68

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	4 618 630,63	4 291 905,05
Korekty razem:	-8 699 843,95	4 400 102,67
Amortyzacja	267 205,27	202 359,31
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 448 055,00	-2 784 993,22
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	307 945,15	142 267,45
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-19 923 050,13	-7 851 103,90
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	171 710,32	-4 800 515,81
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 854 579,25	-6 701 140,83
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	1 489 999,10	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 155 239,28	25 649 724,87
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-480 950,65	636 012,33
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 134,21	-155 960,88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-15 574,75	6 493,70
Inne korekty	-70 757,58	56 959,65
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 081 213,32	8 692 007,72
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	11 448 055,00	8 784 993,22

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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)	9 000 000,00	6 000 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	2 448 055,00	2 784 993,22
Wydatki	1 251 929,65	8 334 490,75
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)	0,00	8 104 720,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 251 929,65	229 770,75
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	10 196 125,35	450 502,47
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	9 510,00	42 810,00
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	9 300,00	42 300,00
Inne wpływy finansowe	210,00	510,00
Wydatki	485 116,23	398 824,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 532,67	61 921,78
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	483 583,56	336 902,45
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-475 606,23	-356 014,23
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 639 305,80	8 786 495,96
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 639 305,80	8 786 495,96
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	23 761 859,74	14 975 363,78
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	29 401 165,54	23 761 859,74
- 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

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	5 657 275,63
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	574 626,88
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 287 506,01
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 388 414,63
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	961 073,12
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	733 596,60
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 313 940,64
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 562 286,00
K. Podatek dochodowy	1 056 834,00