

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2024-04-22

KodSprawozdania

SprFinBankWZłoty

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Sejnach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Sejneński

Gmina

Sejny

Miejscowosc

Sejny

Identyfikator podatkowy NIP

8440005721

Numer KRS

0000130190

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje, udziały innej osoby prawnej i jednostki uszestnictwa 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2023-01-01

DataDo

2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

true

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

-

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

-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę rachunkowości) wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 102/2023 z dnia 15.12.2023, zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/2023 z dnia 15.12.2023, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023r. poz. 120, z póź. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz 957, z póź. zm.)

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art.. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023r. poz. 120 z póź. zm.) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r., poz. 957 z póź. zm.)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych kwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży. 2. Bank stosuje rachunkowości zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych. 3. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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 dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, polegającej na zaprzestaniu stosowania uproszczeń dotyczących wyceny należności i zobowiązań .

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 dokonano istotnych zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

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.

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

23 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2023 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

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie wystąpiły.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący	Kwota na dzień kończący	Przekształcone
--	-------------------------	-------------------------	----------------

	bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	376 408 728,15	344 914 062,32	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 038 596,39	4 848 803,34	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	5 038 596,39	4 848 803,34	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	52 242 064,03	57 799 748,74	-
W rachunku bieżącym	37 026 601,45	38 542 346,12	-
Terminowe	15 215 462,58	19 257 402,62	-
Należności od sektora niefinansowego	93 857 715,11	98 136 672,98	-
W rachunku bieżącym	1 348 399,15	2 198 058,54	-
Terminowe	92 509 315,96	95 938 614,44	-
Należności od sektora budżetowego	8 245 893,75	7 337 641,68	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	8 245 893,75	7 337 641,68	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	210 498 112,42	170 520 616,72	-
Banków	201 660,28	201 972,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	209 368 609,12	169 384 449,04	-
Pozostałe	927 843,02	934 195,68	-
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	1 517 366,00	1 517 366,00	-
W instytucjach finansowych	1 517 366,00	1 517 366,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	133 336,62	133 336,62	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 433,13	9 752,88	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 035 214,10	3 055 691,40	-
Inne aktywa	955 076,08	872 297,97	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	955 076,08	872 297,97	-
Rozliczenia międzyokresowe	880 920,52	682 133,99	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	816 495,09	599 457,99	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	64 425,43	82 676,00	-

Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	376 408 728,15	344 914 062,32	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	979,67	342,73	-
W rachunku bieżącym	979,67	342,73	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	287 834 334,85	268 439 515,67	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	196 700 454,47	174 552 686,49	-
bieżące	142 116 363,88	133 870 591,75	-
terminowe	54 584 090,59	40 682 094,74	-
Pozostałe, w tym:	91 133 880,38	93 886 829,18	-
bieżące	90 163 121,25	92 208 329,75	-
terminowe	970 759,13	1 678 499,43	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 101 457,13	41 172 735,84	-
Bieżące	40 021 873,78	41 140 148,45	-
Terminowe	79 583,35	32 587,39	-
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	808 838,04	1 905 845,87	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	17 330,51	65 538,86	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	17 330,51	65 538,86	-
Rezerwy	2 415 234,31	1 809 174,83	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	393 407,46	366 988,07	-
Pozostałe rezerwy	2 021 826,85	1 442 186,76	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	917 200,00	937 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 367 194,04	23 062 498,55	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	271 415,95	255 427,89	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 761 117,28	2 641 117,28	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 761 117,28	2 641 117,28	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	13 913 626,37	4 624 664,80	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	29,75	25,96	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok	Kwota na dzień kończący poprzedni rok	Przekształcone dane porównawcze
--	-------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 747 720,91	6 625 030,07	-
Zobowiązania udzielone:	1 747 720,91	6 625 030,07	-
finansowe	1 747 720,91	6 625 030,07	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	76 486 092,32	91 801 489,33	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	26 880 617,25	18 657 800,68	-
Od sektora finansowego	14 460 153,11	9 289 959,07	-
Od sektora niefinansowego	10 026 537,20	7 610 831,00	-
Od sektora budżetowego	2 393 926,94	1 757 010,61	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	4 958 487,98	3 076 623,62	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	4 051 697,96	2 245 095,25	-
Od sektora budżetowego	906 790,02	831 528,37	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	21 922 129,27	15 581 177,06	-
Przychody z tytułu prowizji	1 769 498,12	1 818 713,15	-
Koszty prowizji	228 612,82	225 771,51	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 540 885,30	1 592 941,64	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	-24 385,05	-29 803,26	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-24 385,05	-29 803,26	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	23 438 629,52	17 144 315,44	-
Pozostałe przychody operacyjne	46 658,82	68 020,44	-
Pozostałe koszty operacyjne	17 164,53	8 355,73	-
Koszty działania banku	8 072 370,34	7 174 606,55	-
Wynagrodzenia	4 970 314,20	3 215 775,94	-

Ubezpieczenia i inne świadczenia	717 591,91	622 856,50	-
Inne	2 384 464,23	3 335 974,11	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	166 831,05	169 376,03	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 793 957,07	4 065 728,70	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 793 957,07	4 065 728,70	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 416 924,02	604 108,93	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 416 924,02	604 108,93	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-1 622 966,95	3 461 619,77	-
Wynik działalności operacyjnej	16 851 889,37	6 398 377,80	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	16 851 889,37	6 398 377,80	-
Podatek dochodowy	2 938 263,00	1 773 713,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	13 913 626,37	4 624 664,80	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	31 520 908,52	27 181 910,75	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	31 520 908,52	27 181 910,75	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	937 200,00	952 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-20 000,00	-15 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	200,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	20 000,00	15 600,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	20 000,00	15 600,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	917 200,00	937 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 062 498,55	22 121 543,42	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 304 695,49	940 955,13	-
zwiększenia (z tytułu)	4 304 695,49	940 955,13	-
– emisji akcji powyżej wartości	0,00	0,00	-

nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 304 695,49	940 925,13	-
- wpłat wpisowego	0,00	30,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 367 194,04	23 062 498,55	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	255 427,89	525 724,92	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	15 988,06	-270 297,03	-
zwiększenie (z tytułu)	280 145,55	720 683,53	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	280 145,55	720 683,53	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	264 157,49	990 980,56	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	264 157,49	990 980,56	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	271 415,95	255 427,89	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 641 117,28	2 521 117,28	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00	-
- z podziału zysku	120 000,00	120 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 761 117,28	2 641 117,28	-
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	4 624 664,80	1 060 925,13	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 624 664,80	1 060 925,13	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 624 664,80	1 060 925,13	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 624 664,80	-1 060 925,13	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-

- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	4 624 664,80	1 060 925,13	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 304 695,49	940 925,13	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	199 969,31	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	120 000,00	-
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	13 913 626,37	4 624 664,80	-
Zysk netto	13 913 626,37	4 624 664,80	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	45 230 553,64	31 520 908,52	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 230 553,64	31 320 939,21	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	13 913 626,37	4 624 664,80	-
Korekty razem:	-18 897 686,03	-8 131 753,65	-
Amortyzacja	166 831,05	169 376,03	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	606 059,48	384 803,79	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 977 495,70	-30 863 630,29	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	38 816,75	1 021 353,82	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 370 705,80	13 603 787,57	-
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	0,00	0,00	-

finansowych (handlowych)			
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	636,94	-1 130,47	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 323 540,47	6 801 656,88	-
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	-1 097 007,83	899 144,97	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-198 786,53	-172 152,19	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-48 208,35	6 242,05	-
Inne korekty	-82 778,11	18 794,19	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 984 059,66	-3 507 088,85	-
Wpływy	126 505,97	10 527 852,18	-
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)	126 505,97	10 527 852,18	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	251 551,91	660 479,26	-
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	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	141 034,00	10 639,50	-
Inne wydatki inwestycyjne	110 517,91	649 839,76	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-125 045,94	9 867 372,92	-
Wpływy	0,00	230,00	-
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	0,00	200,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	30,00	-
Wydatki	219 969,31	15 600,00	-
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	20 000,00	15 600,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	199 969,31	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-219 969,31	-15 370,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 329 074,91	6 344 914,07	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 329 074,91	6 344 914,07	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	62 410 971,38	37 046 235,39	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	57 081 896,47	43 391 149,46	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	23 177 855,41	32 393,01	-

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.

Informacja_dodatkowa_2023

Inf_Dod_SF_2023-sig-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

16 851 889,37

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

3 416 924,02

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

276 492,87

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

415 690,45

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 842 619,16

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

2 428 961,49

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

1 358 210,84

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

16 487 533,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

3 132 631,00