

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	2024-03-22
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 Łosicach

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat łosicki

Gmina Łosice

Miejscowość Łosice

Identyfikator podatkowy NIP 5370009220

Numer KRS 0000074200

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

• przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, • prowadzenie innych rachunków bankowych, • udzielanie kredytów, • udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, • emitowanie bankowych papierów wartościowych, • przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, • udzielanie pożyczek pieniężnych, • przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych, • 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 pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, które realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: • 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, w sprzedaży usług leasingu finansowego, w sprzedaży usług faktoringowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po pół czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po pół czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po pół czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po pół czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed pół czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

- rodki pieni ne – według warto ci nominalnej;- udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszonego o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałe utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych dotycz ce odsetek;- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;- aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone/rozliczane metod liniow odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nast piła utrata warto ci składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizuj cych; - aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci lub po ni szej z cen: nabycia lub nominalnej; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci;- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci;- aktywa przeje te za długi - Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza si odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;- warto ci niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci;- zobowiazania wobec sektora niefinansowego i bud etowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, odsetki naliczane s według metody liniowej, przyj te uproszczenie nie stanowi istotnej ró nicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej,- rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci;- kapitały własne – w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustaw o rachunkowo ci oraz z rozdziałem 5 rozporz dzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków.W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Bank sporz dza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z zał cznikiem 2 do ustawy o rachunkowo ci oraz z

załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą po redni.

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 wycarzerw celowych, natomiast innych należności wycar 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Bank dokonał zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
32500.00	Podlega badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową 12/23/III/0/BSF/2 z dnia 23.08.2023 r. - kwota badania to 32.500,00 zł. Kwota badania to kwota netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły

pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
250.00	Szkolenia dla pracowników Banku zorganizowane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka. Kwota szkoleń to kwota netto.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	641 551 173,14	520 886 180,37
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 649 709,91	5 995 490,91
	W rachunku bie cym	7 649 709,91	5 995 490,91
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	106 371 795,83	87 295 531,52
	W rachunku bie cym	70 426 714,90	57 336 738,01
	Terminowe	35 945 080,93	29 958 793,51
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	245 887 188,99	210 351 369,17
	W rachunku bie cym	17 684 047,46	16 471 861,49
	Terminowe	228 203 141,53	193 879 507,68
V	Nale no ci od sektora bud etowego	5 007 634,02	5 913 182,23
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	5 007 634,02	5 913 182,23
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	262 336 440,00	196 333 080,12
	Banków	24 785 153,09	21 955 363,34
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	227 141 961,23	161 274 966,78
	Pozostałe	10 409 325,68	13 102 750,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 694 547,10	3 694 547,10
	W instytucjach finansowych	3 694 547,10	3 694 547,10
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	1 900 887,41	3 685 910,94
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	81 141,75	8 120,83
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 691 389,41	5 012 114,51
XV	Inne aktywa	965 313,12	921 842,65
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	965 313,12	921 842,65
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 960 325,60	1 654 590,39
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 848 084,00	1 563 824,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	112 241,60	90 766,39
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4 800,00	20 400,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	641 551 173,14	520 886 180,37
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	410 000,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	410 000,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	511 249 763,74	397 085 264,83
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	259 568 116,93	217 758 753,13
	bie ce	139 121 544,38	99 170 559,34
	terminowe	120 446 572,55	118 588 193,79
	Pozostałe, w tym:	251 681 646,81	179 326 511,70
	bie ce	213 486 085,46	178 108 771,87
	terminowe	38 195 561,35	1 217 739,83
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	53 927 856,20	64 806 764,04
	Bie ce	53 827 427,42	59 550 527,30
	Terminowe	100 428,78	5 256 236,74
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	3 397 396,14	2 728 791,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	271 726,99	242 036,34
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	108 940,43	114 983,76
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	162 786,56	127 052,58
X	Rezerwy	3 807 409,48	2 742 764,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	708 677,00	509 085,00
	Pozostałe rezerwy	3 098 732,48	2 233 679,00
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	602 600,00	692 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 045 217,44	44 563 246,55
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-270 608,91	-1 341 401,61
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 800 000,00	1 400 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 800 000,00	1 400 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	53 766,60
XVII	Zysk (strata) netto	14 309 812,06	7 912 148,30
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	22.76	24.31

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	51 702 831,13	30 470 750,30
	Zobowi zania udzielone:	41 202 831,13	25 170 750,30
	finansowe	40 284 972,94	24 780 940,78
	gwarancyjne	917 858,19	389 809,52
	Zobowi zania otrzymane:	10 500 000,00	5 300 000,00

	finansowe	10 500 000,00	5 300 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	224 499 443,04	201 515 165,95

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień 31.12.2023 roczny obrotowy albo za okres	Kwota na dzień 31.12.2022 roczny obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	40 799 882,50	29 100 516,07
	Od sektora finansowego	4 189 434,47	2 875 039,01
	Od sektora niefinansowego	21 344 301,81	17 433 553,91
	Od sektora budżetowego	1 163 695,65	872 871,85
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 102 450,57	7 919 051,30
II	Koszty odsetek	8 532 632,24	4 062 480,77
	Od sektora finansowego	1 341,09	8 319,56
	Od sektora niefinansowego	6 680 552,82	2 748 110,72
	Od sektora budżetowego	1 850 738,33	1 306 050,49
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 267 250,26	25 038 035,30
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 190 527,95	3 158 523,11
V	Koszty prowizji	528 537,61	485 595,90
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 661 990,34	2 672 927,21
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	438 598,73	-250 243,80
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	407 324,70	-272 249,28
	Pozostałych	31 274,03	22 005,48
IX	Wynik z pozycji wymiany	201 319,79	196 746,49
X	Wynik działalności bankowej	35 569 159,12	27 657 465,20
XI	Pozostałe przychody operacyjne	357 678,43	370 278,51
XII	Pozostałe koszty operacyjne	165 187,97	88 560,93
XIII	Koszty działania banku	11 572 418,91	10 824 533,63
	Wynagrodzenia	6 568 784,73	5 384 731,29
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 286 394,31	1 575 377,42
	Inne	2 717 239,87	3 864 424,92
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	452 822,63	371 140,17
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 459 158,96	10 601 279,69
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 459 158,96	10 601 279,69
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 309 105,98	4 784 271,01
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 309 105,98	4 784 271,01
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 150 052,98	5 817 008,68
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	18 586 355,06	10 926 500,30
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	18 586 355,06	10 926 500,30
XXI	Podatek dochodowy	4 276 543,00	3 014 352,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 309 812,06	7 912 148,30

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	53 260 159,84	41 108 540,75
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	53 260 159,84	41 108 540,75
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	672 400,00	429 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-74 600,00	243 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 250,00	548 900,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	1 050,00	150,00
	- wpłat nowych członków	200,00	1 800,00
	- połączenia się z BS Platerów	0,00	546 950,00
	zmniejszenia (z tytułu)	75 850,00	305 900,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	69 600,00	270 750,00
	- śmierć członków	6 250,00	35 150,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	597 800,00	672 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	44 563 246,55	36 869 676,91
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 481 970,89	7 693 569,64
	zwiększenia (z tytułu)	7 481 970,89	7 693 569,64
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	7 481 920,89	2 945 063,56
	- wpłat wpisowego	50,00	450,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	- połączenia się z BS Platerów	0,00	4 748 056,08
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	52 045 217,44	44 563 246,55
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 341 401,61	-578 781,96
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 070 792,70	-762 619,65
	zwiększenie (z tytułu)	2 250 699,82	1 854 812,51
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 168 427,82	1 383 700,95
	- podatek odroczony dot. wyceny	82 272,00	345 557,00
	- połączenia się z BS Platerów	0,00	125 554,56
	zmniejszenie (z tytułu)	1 179 907,12	2 617 432,16
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	809 774,12	2 480 212,16

	- podatek odroczony dot. wyceny	370 133,00	137 220,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-270 608,91	-1 341 401,61
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	1 400 000,00	1 400 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	400 000,00	0,00
	- podział zysku	400 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 800 000,00	1 400 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek 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 pocz tek okresu	7 912 148,30	2 988 245,80
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	7 912 148,30	2 988 245,80
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	7 912 148,30	2 988 245,80
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 912 148,30	-2 934 479,20
	zwiększenie (z tytułu)	53 766,60	53 766,60
	- podziału zysku z lat ubiegłych	53 766,60	0,00
	- podziałem z BS Platerów	0,00	53 766,60
	zmniejszenie (z tytułu)	7 965 914,90	2 988 245,80
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 481 920,89	2 945 063,56
	- przekazania zysku na dywidend	83 994,01	43 182,24
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	53 766,60
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek 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	53 766,60
	Wynik netto	14 309 812,06	7 912 148,30
	Zysk netto	14 309 812,06	7 912 148,30
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	68 482 220,59	53 260 159,84
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	68 482 220,59	53 260 159,84

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENI ŃNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz y bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz y poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci	15 697 516,35	24 352 435,25

	operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	14 309 812,06	7 912 148,30
II	Korekty razem:	1 387 704,29	16 440 286,95
1.	Amortyzacja	452 822,63	371 140,17
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	-342,00	-41 700,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 067 995,48	365 409,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-64 859 682,65	-37 920 887,56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 986 287,42	460 869,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-34 630 271,61	32 528 123,87
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)	2 000 000,00	7 601 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	103 285 591,07	-10 430 487,41
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	0,00	0,00
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-602 989,54	-220 826,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	35 733,98	15 883,45
18.	Inne korekty	625 134,35	23 711 762,62
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	15 697 516,35	24 352 435,25
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 204 776,45	-540 413,09
I	Wpływy	342,00	44 700,00
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	342,00	44 700,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 205 118,45	585 113,09
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	1 205 118,45	585 113,09
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 204 776,45	-540 413,09
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	251 455,99	-346 682,24
I	Wpływy	411 300,00	2 400,00
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	1 250,00	1 950,00
6.	Inne wpływy finansowe	410 050,00	450,00
II	Wydatki	159 844,01	349 082,24
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	0,00
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	159 844,01	349 082,24
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	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)	251 455,99	-346 682,24
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 744 195,89	23 465 339,92
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	14 744 195,89	23 465 339,92
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	63 332 228,92	39 866 889,00
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	78 076 424,81	63 332 228,92
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 278 592,10	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

informacjaDodatkowa21032024.pdf

Rozliczenie różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	18 586 355,06
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 437 037,72
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 537 425,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 633 753,88

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	11 383 398,45
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 323 903,69
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 474 075,07
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-10 075,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	24 468 798,00
K. Podatek dochodowy	4 649 072,00