

# 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: 2024-05-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Łomazach

#### Siedziba

Województwo: lubelskie

Powiat: bialski

Gmina: Łomazy

Miejscowość: Łomazy

Identyfikator podatkowy NIP: 5370001359

Numer KRS: 0000131671

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie ze Statutem: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. udzielanie kredytów, 4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6. udzielanie pożyczek pieniężnych, 7. operacje czekowe i wekslowe, 8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie ze Statutem: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. udzielanie kredytów, 4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6. udzielanie pożyczek pieniężnych, 7. operacje czekowe i wekslowe, 8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

### 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:

Nie

## Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: nie dotyczy

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

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):**

1. Bank wycenia środki trwałe na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne a także o odpisy z tytułu utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 1 000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu przyjęcia do użytkowania, jako zużycie materiałów. Środki trwałe o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 1 000,00 zł bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Od środków trwałych, których wartość początkowa jest wyższa niż 1 000,00 zł a niższa niż 3 500,00 zł dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia środka trwałego do użytkowania. Dla środków trwałych, których wartość początkowa jest wyższa niż 3 500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową według stawek podatkowych, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do użytkowania. 2. Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne a także odpisy z tytułu utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 1 000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 1 000,00 zł bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Od wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa jest wyższa niż 1 000,00 zł a niższa niż 3 500,00 zł dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia wartości do użytkowania. Dla wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa jest wyższa niż 3 500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym wartość niematerialną i prawną przyjęto do użytkowania. 3. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników związane z nagrodami jubileuszowymi i odprawami emerytalno-rentowymi wyceniane są metodą aktuarialną.

**ustalenia wyniku finansowego:**

Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 452847,60 zł nastąpiły w korespondencji z funduszem z aktualizacji wyceny aktywów finansowych.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Aktywa finansowe, które należy nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wycenić w wartości godziwej obejmujące aktywa finansowe dostępne do sprzedaży tj. udziały i akcje jednostek nienotowanych na aktywnym rynku regulowanym Bank wycenia w cenie nabycia.

**pozostałe:**

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Bank spisuje ekspozycje kredytowe w ciężar rezerw celowych, natomiast inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, na podstawie decyzji Zarządu Banku.

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:

brak

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:

brak

**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:**

nie dotyczy

---

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:**

nie dotyczy

---

**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:** 38745.00

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:**

Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości z siedzibą we Wrocławiu, ul. Ludwika Rydygiera 52/54 lok.14, nr w PANA 4377

---

**Inne usługi poświadczające:** 0

---

**Informacja o innych usługach poświadczających:** nie dotyczy

---

**usługi doradztwa podatkowego:** 0

---

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** nie dotyczy

---

**pozostałe usługi:** 0

---

**Opis do kwoty pozostałych usług:** nie dotyczy

---

## 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	371 759 957.68	335 050 923.43
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 341 556.44	7 633 284.67
W rachunku bieżącym	8 341 556.44	7 633 284.67
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	169 051 918.76	132 274 014.25
W rachunku bieżącym	31 352 687.10	28 039 268.95
Terminowe	137 699 231.66	104 234 745.30
Należności od sektora niefinansowego	60 367 379.21	57 555 163.69
W rachunku bieżącym	6 419 955.06	6 912 288.60
Terminowe	53 947 424.15	50 642 875.09
Należności od sektora budżetowego	28 627 342.34	26 019 228.66
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	28 627 342.34	26 019 228.66
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	99 146 347.61	106 646 901.96
Banków	92 262 870.40	99 782 904.05
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 883 477.21	6 863 997.91
Pozostałe	0.00	0.00
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	1 790 019.55	1 790 019.55
W instytucjach finansowych	1 790 019.55	1 790 019.55
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	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 467.95	42 539.98
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 098 957.03	1 539 336.66
Inne aktywa	1 589 914.84	844 740.01
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	1 589 914.84	844 740.01
Rozliczenia międzyokresowe	732 053.95	705 694.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	691 832.00	659 242.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 221.95	46 452.00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
<b>Pasywa razem</b>	<b>371 759 957.68</b>	<b>335 050 923.43</b>
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	303 851 043.71	267 786 831.83
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	199 773 468.80	180 596 175.89
bieżące	112 919 119.45	96 622 751.84
terminowe	86 854 349.35	83 973 424.05
Pozostałe, w tym:	104 077 574.91	87 190 655.94
bieżące	91 867 547.94	78 092 616.42
terminowe	12 210 026.97	9 098 039.52
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 287 672.90	28 372 654.17
Bieżące	16 387 508.42	22 411 870.88
Terminowe	900 164.48	5 960 783.29
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	1 178 030.85	938 999.26
Koszty i przychody rozliczane w czasie	121 876.53	103 302.84
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	121 876.53	103 302.84
<b>Rezerwy</b>	<b>1 238 753.32</b>	<b>902 753.30</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	732 081.00	384 151.00
Pozostałe rezerwy	506 672.32	518 602.30

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	580 800.00	583 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 972 041.35	28 324 144.35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	613 100.32	246 293.72
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	235 897.00
Zysk (strata) netto	10 916 638.70	7 556 646.96
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	45.20	36.48

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	95 424 258.04	109 269 737.70
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 991 820.29	23 544 603.41
Zobowiązania udzielone:	6 991 820.29	23 544 603.41
finansowe	6 184 628.39	22 949 560.10
gwarancyjne	807 191.90	595 043.31
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	88 432 437.75	85 725 134.29

## 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	23 552 089.76	17 953 680.31
Od sektora finansowego	10 062 422.85	6 980 871.17
Od sektora niefinansowego	5 432 538.85	5 055 116.94
Od sektora budżetowego	2 245 446.26	1 898 666.20
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 811 681.80	4 019 026.00
Koszty odsetek	4 141 633.62	1 802 880.34
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	3 753 915.11	1 519 428.31
Od sektora budżetowego	387 718.51	283 452.03
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	19 410 456.14	16 150 799.97
Przychody z tytułu prowizji	1 608 037.37	1 600 579.65
Koszty prowizji	321 103.63	341 401.61
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 286 933.74	1 259 178.04
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	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	20 697 389.88	17 409 978.01
Pozostałe przychody operacyjne	170 904.46	71 624.41
Pozostałe koszty operacyjne	12 940.38	90 206.63
Koszty działania banku	6 813 289.80	6 915 554.65
Wynagrodzenia	4 480 600.47	3 496 317.42
Ubezpieczenia i inne świadczenia	905 454.57	746 623.59
Inne	1 427 234.76	2 672 613.64
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	174 786.25	151 107.66
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	768 737.89	1 505 638.24
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	768 737.89	1 505 638.24
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00



Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	405 689.68	716 912.72
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	405 689.68	716 912.72
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	363 048.21	788 725.52
Wynik działalności operacyjnej	13 504 229.70	9 536 007.96
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	13 504 229.70	9 536 007.96
Podatek dochodowy	2 587 591.00	1 979 361.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	10 916 638.70	7 556 646.96

## 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)	36 946 382.03	29 577 536.47
– korekty błędów podstawowych	0.00	235 897.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 946 382.03	29 813 433.47
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	583 400.00	588 400.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 600.00	-5 000.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 600.00	5 000.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	2 600.00	5 000.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	580 800.00	583 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 324 144.35	27 409 144.35
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 647 897.00	915 000.00
zwiększenia (z tytułu)	7 647 897.00	915 000.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 412 000.00	915 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	0.00
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
- (inne)	235 897.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 972 041.35	28 324 144.35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	246 293.72	592 218.12
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	366 806.60	- 345 924.40

zwiększenie (z tytułu)	452 847.60	101 568.00
- fundusz z aktualizacji wyceny akt. z tyt. odrocz. podatku	0.00	101 568.00
- (inne)	452 847.60	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	86 041.00	447 492.40
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- przeszacowanie wartości aktywów	0.00	447 492.40
- (inne)	86 041.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	613 100.32	246 293.72
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 556 646.96	987 774.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 556 646.96	987 774.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	235 897.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 556 646.96	1 223 671.00
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 556 646.96	- 987 774.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	7 556 646.96	987 774.00
- podział zysko netto	7 556 646.96	987 774.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	235 897.00
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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	10 916 638.70	7 556 646.96
Zysk netto	10 916 638.70	7 556 646.96
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	48 082 580.37	36 946 382.03
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 815 941.67	36 801 735.07

## 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	10 916 638.70	7 556 646.96
Korekty razem:	-6 041 367.23	-2 393 921.14
Amortyzacja	174 786.25	151 107.66
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	133.27
Zmiana stanu rezerw	336 000.02	133 206.11
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 867 360.95	-36 787 667.87
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-33 464 486.36	21 577 468.56
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 420 329.20	7 752 624.09
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	24 979 230.61	4 488 620.03
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	239 031.59	146 559.86
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-26 359.95	-38 022.33
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 573.69	17 311.48
Inne korekty	- 745 174.83	164 738.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 875 271.47	5 162 725.82
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	0.00
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)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	13 327.00	0.00
Wydatki	- 706 334.59	- 166 756.05

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	- 706 334.59	- 166 756.05
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 706 334.59	- 166 756.05
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	0.00
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	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	- 147 246.96	-77 774.00
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	-2 600.00	-5 000.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	- 144 646.96	-72 774.00
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 147 246.96	-77 774.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 021 689.92	4 918 195.77
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 021 689.92	4 918 195.77
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	35 672 553.62	30 754 357.85
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39 694 243.54	35 672 553.62
– o ograniczonej możliwości dysponowania	8 315 028.26	7 435 988.36

**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**

**Załączony plik**

Informacjadodatkowa29.05.2024-sig-sig-sig-sig.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	13 504 229.70
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 392 579.19
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 005 122.51
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 993 313.96
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	802 891.79
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 307 195.19
K. Podatek dochodowy	2 338 367.00