

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: 2024-02-23

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu

Siedziba

Województwo: dolnośląskie

Powiat: lubański

Gmina: Lubań

Miejscowość: Lubań

Identyfikator podatkowy NIP: 6150025192

Numer KRS: 0000080199

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 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. 11. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń. 12. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz następujących zasad: 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 2) 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; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; 5) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; 6) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży; 7) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; 8) Zobowiązania finansowe które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik 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 z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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 (polityki) rachunkowości i metod.

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: 19680.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok.

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

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	259 996 955,88	247 918 685,03
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 395 616,72	4 887 334,99
W rachunku bieżącym	5 395 616,72	4 887 334,99
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	48 210 921,99	52 100 862,83
W rachunku bieżącym	12 224 839,77	12 970 421,24
Terminowe	35 986 082,22	39 130 441,59
Należności od sektora niefinansowego	72 413 758,24	73 983 758,31
W rachunku bieżącym	1 432 198,78	1 815 059,18
Terminowe	70 981 559,46	72 168 699,13
Należności od sektora budżetowego	27 769 816,84	21 738 715,78
W rachunku bieżącym	38 620,64	25 671,35
Terminowe	27 731 196,20	21 713 044,43
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	98 848 575,73	87 914 564,53
Banków	2 042 800,52	1 215 361,24
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	96 805 775,21	86 699 203,29
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	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 533 135,00	1 533 135,00
W instytucjach finansowych	1 529 135,00	1 529 135,00
W pozostałych jednostkach	4 000,00	4 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	54 254,57	56 149,96
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 949 176,07	3 838 583,84
Inne aktywa	264 654,40	401 332,52
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	264 654,40	401 332,52
Rozliczenia międzyokresowe	1 557 046,32	1 464 247,27
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	833 831,00	631 498,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	723 215,32	832 749,27
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	259 996 955,88	247 918 685,03
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	444 529,74	81 972,61
W rachunku bieżącym	444 529,74	56 972,61
Terminowe	0,00	25 000,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	197 848 197,87	175 543 883,74
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	113 150 424,09	100 117 408,85
bieżące	79 202 192,02	72 385 305,46

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
terminowe	33 948 232,07	27 732 103,39
Pozostałe, w tym:	84 697 773,78	75 426 474,89
bieżące	80 053 634,53	71 105 560,95
terminowe	4 644 139,25	4 320 913,94
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 336 997,51	51 914 575,98
Bieżące	31 989 656,61	50 013 344,36
Terminowe	2 347 340,90	1 901 231,62
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	1 751 769,80	1 162 158,07
Koszty i przychody rozliczane w czasie	117 540,87	124 586,94
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	82 172,17	80 553,77
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	35 368,70	44 033,17
Rezerwy	851 509,28	767 016,02
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	541 568,00	448 610,00
Pozostałe rezerwy	309 941,28	318 406,02
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	320 500,00	314 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 866 813,51	13 645 183,23
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	174 680,47	81 896,45
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	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	6 284 416,83	4 282 911,99
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,08	14,90

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	4 331 572,30	5 275 220,58
Zobowiązania udzielone:	4 331 572,30	5 275 220,58
finansowe	4 331 572,30	5 250 220,58
gwarancyjne	0,00	25 000,00
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	39 765 766,17	46 036 073,64

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	17 649 200,36	14 510 844,53
Od sektora finansowego	2 884 355,90	2 394 209,21
Od sektora niefinansowego	6 997 497,80	6 623 380,43
Od sektora budżetowego	3 211 388,00	2 218 861,34
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 555 958,66	3 274 393,55
Koszty odsetek	3 175 343,68	2 152 006,52

	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	173,05	659,78
Od sektora niefinansowego	2 162 543,04	1 263 657,88
Od sektora budżetowego	1 012 627,59	887 688,86
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 473 856,68	12 358 838,01
Przychody z tytułu prowizji	2 741 295,17	2 787 993,28
Koszty prowizji	411 355,24	429 857,53
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 329 939,93	2 358 135,75
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	31 715,74	1 971,54
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	17 736,56	0,00
Pozostałych	13 979,18	1 971,54
Wynik z pozycji wymiany	169 912,56	183 167,62
Wynik działalności bankowej	17 005 424,91	14 902 112,92
Pozostałe przychody operacyjne	178 549,25	167 848,81
Pozostałe koszty operacyjne	58 972,76	46 544,44
Koszty działania banku	7 811 271,79	7 524 217,77
Wynagrodzenia	3 973 693,36	3 478 486,75
Ubezpieczenia i inne świadczenia	897 950,32	753 642,29
Inne	2 939 628,11	3 292 088,73
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	392 934,02	364 008,96
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 140 926,98	2 547 522,30
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 140 926,98	2 547 522,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 007 231,22	1 025 303,73
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 007 231,22	1 025 303,73
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 133 695,76	1 522 218,57
Wynik działalności operacyjnej	7 787 099,83	5 612 971,99
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	7 787 099,83	5 612 971,99
Podatek dochodowy	1 502 683,00	1 330 060,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 284 416,83	4 282 911,99

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)	18 324 491,67	14 040 079,68
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 324 491,67	14 040 079,68
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	314 500,00	313 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 000,00	1 500,00
zwiększenia (z tytułu)	13 000,00	10 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	8 000,00	10 000,00
- wpłat nowych członków	5 000,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenia (z tytułu)	7 000,00	8 500,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	8 500,00
- śmierć członków	1 000,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	6 000,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	320 500,00	314 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 645 183,23	12 792 159,60
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 221 630,28	853 023,63
zwiększenia (z tytułu)	4 221 630,28	853 023,63
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	4 220 364,86	853 023,63
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	200,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego	1 065,42	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	17 866 813,51	13 645 183,23
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	81 896,45	81 896,45
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	92 784,02	0,00
zwiększenie (z tytułu)	149 308,40	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	139 124,40	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	10 184,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	56 524,38	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 065,42	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	23 260,96	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	32 198,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	174 680,47	81 896,45
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
zmniejszenie (z tytułu)	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
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	4 282 911,99	853 023,63
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 282 911,99	853 023,63
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 282 911,99	853 023,63
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 282 911,99	-853 023,63
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 282 911,99	853 023,63
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 220 364,86	853 023,63
- przekazania zysku na dywidendę	62 547,13	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	6 284 416,83	4 282 911,99
Zysk netto	6 284 416,83	4 282 911,99
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 646 410,81	18 324 491,67
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 646 410,81	18 324 491,67

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	6 284 416,83	4 282 911,99
Korekty razem:	-8 803 649,26	1 704 208,23
Amortyzacja	392 934,02	364 008,96
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	84 493,26	30 690,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 934 011,20	-8 304 896,54
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	276 541,34	-17 771 198,18
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 461 100,99	12 351 925,59
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	362 557,13	54 831,89
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 726 735,66	13 588 640,20
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	589 611,73	1 108 748,41
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-91 180,65	-50 972,81
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-8 664,47	-16 427,65
Inne korekty	165 650,89	348 858,06
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 519 232,43	5 987 120,22
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	0,00	0,00
Wydatki	530 603,63	700 093,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	530 603,63	700 093,38
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-530 603,63	-700 093,38
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	14 265,42	10 000,00
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	13 000,00	10 000,00
Inne wpływy finansowe	1 265,42	0,00
Wydatki	69 547,13	8 500,00
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	69 547,13	8 500,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-55 281,71	1 500,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 105 117,77	5 288 526,84
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 105 117,77	5 288 526,84
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	40 407 454,19	12 569 229,39
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 302 336,42	17 857 756,23
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Sprawozdanie_finansowe_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 787 099,83
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 040 631,99
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 644 541,52

	Rok bieżący
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 601 549,45
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 651 686,74
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 292 966,75
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 049 140,99
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 598 989,00
K. Podatek dochodowy	1 633 808,00