

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	2024-05-20
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 Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo lubuskie

Powiat strzelecko-drezdenecki

Gmina Drezdenko

Miejscowość Drezdenko

Identyfikator podatkowy NIP 5950004311

Numer KRS 0000116749

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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; po rednictwie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. 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 po rednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej z firmami ubezpieczeniowymi; wykonywania w imieniu i na rzecz banku przesyłanie cegół określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z po rednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granic oraz działalnością faktoringową; świadczy usługi zaufania i wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; po rednictwie w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.

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

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

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł 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),**

Aktywa i pasywa Bank wycenia zgodnie z ustaw o rachunkowo ci, rozdziałem 5, rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko zwi zane z działalno ci bankow . Bank stosuje nast puj ce zasady wyceny aktywów i pasywów: - rodki pieni ne – według warto ci nominalnej ; - Udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu , z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej, powi kszone o nale ne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek) -zobowi zania 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;- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metod efektywnej stopy procentowej;- aktywa finansowe dost pne do sprzedaj 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; naliczone metod liniow odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek (przyj te uproszczenie nie stanowi istotnej ró nicy w stosunku do metody okrelonej w Rozporz dzeniu); Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci;- 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), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; - kapitały własne wycenia si według warto ci nominalnych;-aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje si w złotych po przeliczeniu według redniego kursu NBP obowi zuj cego w danym dniu bilansowym. Ró nice kursowe zrealizowane i niezrealizowane uj te s w rachunku zysków i strat danego okresu, -rezerwy Bank wyceniana dzie bilansowy w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej 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.

ustalenia wyniku finansowego

Metoda bezpo rednia. Wynik finansowy działalno ci Banku stanowi wyra ony w pieni dzu rezultat działalno ci bankowej osi gni ty w pewnym okresie czasu (miesi ca, kwartału, roku obrotowego). Wynik ten mo e by dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Na wynik finansowy Banku składa si : 1) wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej),2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3)

obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: 1) wynik z tytułu odsetek, 2) wynik z tytułu prowizji, 3) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, 4) wynik operacji finansowych, 5) wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik na działalności bankowej skorygowany o różnice między: 1) pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, 2) koszty działania Banku, 3) amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, 4) wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasady treści ekonomicznej zawartych umów. Zarząd ustalił, że księgowanie wynagrodzenia otrzymanego od zakładu ubezpieczeń odbywa się jednorazowo w przychody Banku przy zastosowaniu limitu istotności na poziomie 5 % wyniku brutto wyliczanego w okresach kwartalnych. Jeżeli wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów powiązanych z instrumentem finansowym przekroczy 30 % przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (obliczane kwartalnie) należy takie wynagrodzenie rozliczać w czasie.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - wartości funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych w celu kapitału własnego. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w celu rezerw celowych, natomiast innych należy do w celu odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należy do pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

pozostałe

Zasady spisywania należy do: spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w celu rezerw celowych, natomiast innych należy do w celu odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należy do pozostałe koszty operacyjne. Bank odpisuje należy do stanowi ce ekspozycji kredytów w celu utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zakwalifikowane do należy do straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe równe s kwocie należy do pozostajej do spłaty, czyli e wartość należy do jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należy do do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadaj c im rezerw celow oraz należy do zwi zane z ekspozycjami kredytowymi. Bank spisyuje należy do w celu utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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, w którym sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod. Zmiana dotyczy metody wyceniania aktywów, odstąpiło od stosowanych dotychczas uproszczone rozliczania odsetek. Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 żadne 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 sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązki z badania rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
35700.00	Obowiązki z badania rocznego sprawozdania finansowego zostało zlecone Związki Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową nr 16/23/VII/0/BSF/2 zawartą dnia 02.10.2023 roku. Cena podana w wartości 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
0.00	nie wystąpiły

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	534 701 005,76	472 797 146,78
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 953 007,37	5 029 152,77
	W rachunku bie cym	4 953 007,37	5 029 152,77
	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	104 061 312,33	102 783 579,77
	W rachunku bie cym	83 729 423,68	80 654 771,19
	Terminowe	20 331 888,65	22 128 808,58
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	323 854 120,05	290 967 389,95
	W rachunku bie cym	39 968 487,83	37 771 429,79
	Terminowe	283 885 632,22	253 195 960,16
V	Nale no ci od sektora bud etowego	13 949 659,19	12 213 039,09
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	13 949 659,19	12 213 039,09
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	77 509 706,24	51 770 279,57
	Banków	17 894 321,45	17 885 196,12
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	59 514 345,71	33 735 996,24
	Pozostałe	101 039,08	149 087,21
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	5 739 050,00	5 739 050,00
	W instytucjach finansowych	5 738 600,00	5 738 600,00
	W pozostałych jednostkach	450,00	450,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	175 824,99	11 516,01
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 986 419,56	2 272 525,07
XV	Inne aktywa	1 342 873,19	789 635,47
	Przej te aktywa – do zbycia	476 000,00	476 000,00
	Pozostałe	866 873,19	313 635,47
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 129 032,84	1 220 979,08
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	886 086,00	1 191 958,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	242 946,84	29 021,08
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
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	534 701 005,76	472 797 146,78
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	20 287,71	173 710,44
	W rachunku bie cym	20 287,71	173 710,44
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	402 578 429,96	350 167 029,29
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	281 342 539,91	236 437 285,04
	bie ce	193 466 572,16	178 765 409,84
	terminowe	87 875 967,75	57 671 875,20
	Pozostałe, w tym:	121 235 890,05	113 729 744,25
	bie ce	120 119 195,29	104 807 664,62
	terminowe	1 116 694,76	8 922 079,63
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	48 067 146,84	52 001 315,99
	Bie ce	38 108 351,55	36 295 087,50
	Terminowe	9 958 795,29	15 706 228,49
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	2 576 251,47	1 700 160,02
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	499 745,57	415 743,32
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	499 745,57	415 743,32
X	Rezerwy	4 350 509,57	5 237 177,08
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	294 444,00	526 685,00
	Pozostałe rezerwy	4 056 065,57	4 710 492,08
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	358 200,00	350 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 111 123,12	47 384 323,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	215 072,52	215 072,52
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 380 000,00	3 230 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 380 000,00	3 230 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	13 544 239,00	11 922 514,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	17.67	17.22

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	74 205 639,34	59 071 122,56
	Zobowi zania udzielone:	74 205 639,34	59 071 122,56
	finansowe	58 753 424,76	49 381 815,27
	gwarancyjne	15 452 214,58	9 689 307,29
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	284 988 320,88	328 218 451,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący się poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	38 932 310,72	29 262 724,07
	Od sektora finansowego	4 909 137,23	4 110 662,02
	Od sektora niefinansowego	29 416 521,71	24 420 295,44
	Od sektora budżetowego	837 155,93	731 766,61
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 769 495,85	0,00
II	Koszty odsetek	9 922 244,49	5 199 274,77
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 993 646,54	4 890 631,86
	Od sektora budżetowego	928 597,95	308 642,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 010 066,23	24 063 449,30
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 004 694,78	4 158 703,40
V	Koszty prowizji	738 521,64	658 392,07
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 266 173,14	3 500 311,33
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	23 020,00	1 543 035,54
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	23 020,00	1 543 035,54
VIII	Wynik operacji finansowych	489 249,93	256 451,94
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	489 249,93	507 079,24
	Pozostałych	0,00	-250 627,30
IX	Wynik z pozycji wymiany	630 929,35	700 911,78
X	Wynik działalności bankowej	33 419 438,65	30 064 159,89
XI	Pozostałe przychody operacyjne	528 794,23	814 347,81
XII	Pozostałe koszty operacyjne	152 876,34	227 789,66
XIII	Koszty działania banku	11 753 935,54	11 829 098,00
	Wynagrodzenia	6 575 331,22	5 163 201,78
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 157 080,39	1 204 041,80
	Inne	4 021 523,93	5 461 854,42
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	421 752,67	399 751,43
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 275 344,76	5 532 411,87
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 275 344,76	5 532 411,87
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 578 703,43	2 368 162,70
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 578 703,43	2 368 162,70
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 696 641,33	3 164 249,17
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	17 923 027,00	15 257 619,44
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	17 923 027,00	15 257 619,44
XXI	Podatek dochodowy	4 378 788,00	3 335 105,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	13 544 239,00	11 922 514,44

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	63 102 010,64	51 189 266,20
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	63 102 010,64	51 189 266,20
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	350 100,00	347 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 100,00	2 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	13 500,00	7 800,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	3 900,00	7 800,00
	- wpłat nowych członków	9 600,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 400,00	5 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 400,00	5 400,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	358 200,00	350 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 384 323,68	43 648 613,93
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 726 799,44	3 735 709,75
	zwiększenia (z tytułu)	11 726 799,44	3 735 709,75
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	11 719 999,44	3 730 509,75
	- wpłat wpisowego	6 800,00	5 200,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o 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 opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	59 111 123,12	47 384 323,68
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	215 072,52	215 072,52
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	3 230 000,00	3 080 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	150 000,00	150 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 380 000,00	3 230 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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	11 922 514,44	3 897 879,75
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	11 922 514,44	3 897 879,75
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	11 922 514,44	3 897 879,75
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 922 514,44	-3 897 879,75
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 922 514,44	3 897 879,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 719 999,44	3 730 509,75
	- przekazania zysku na dywidend	52 515,00	17 370,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	150 000,00	150 000,00
	- 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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów 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
	Zwi kszenie (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	13 544 239,00	11 922 514,44
	Zysk netto	13 544 239,00	11 922 514,44
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	76 608 634,64	63 102 010,64
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	76 608 634,64	63 102 010,64

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

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
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	4 245 646,32	31 979 343,82
I	Zysk (strata) netto	13 544 239,00	11 922 514,44
II	Korekty razem:	-9 298 592,68	20 056 829,38
1.	Amortyzacja	421 752,67	399 751,43

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-23 020,00	-6 054,46
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	7 916,32	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-915 330,97	1 424 444,90
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-21 755 405,38	24 942 366,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 204 514,59	23 663 579,92
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-34 623 350,20	-27 806 633,20
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)	0,00	6 489 889,53
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-153 422,73	-105 532,11
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	48 477 231,52	-9 468 824,66
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	845 439,91	1 024 482,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	91 946,24	-278 011,58
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	84 002,25	70 527,27
18.	Inne korekty	-551 837,72	-293 156,32
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 245 646,32	31 979 343,82
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-4 268 873,75	-8 554 856,17
I	Wpływy	538 998,71	16 164,93
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)	515 978,71	10 110,47
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	23 020,00	6 054,46
II	Wydatki	4 807 872,46	8 571 021,10
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)	4 500 000,00	8 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	307 872,46	571 021,10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 268 873,75	-8 554 856,17
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	20 300,00	-9 770,00
I	Wpływy	20 300,00	13 000,00
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	13 500,00	7 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	6 800,00	5 200,00
II	Wydatki	0,00	22 770,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	0,00	22 770,00
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)	20 300,00	-9 770,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 927,43	23 414 717,65
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 927,43	23 414 717,65
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	103 695 739,85	62 269 206,31
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	103 692 812,42	85 683 923,96
	– 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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

informacja dodatkowa 2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	17 923 027,00
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	471 594,36
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 640 682,17

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 092 115,00
K. Podatek dochodowy	4 197 502,00