

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	2024-05-21
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 we Włoszczowie
Siedziba	
Województwo	wielkopolskie
Powiat	włoszczowski
Gmina	Włoszczowa
Miejscowość	Włoszczowa

Identyfikator podatkowy NIP	6561002531
Numer KRS	0000073854

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na 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 redniczeniu 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, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie rednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, po redniczeniu w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane z świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczywa zastępczej.

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 sporz dzaj ce 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 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),

Wycena aktywów i pasywów (tak e amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad okre lonych Ustaw z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowo ci z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów Rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko zwi zane z działalno ci banków oraz obowi zuj cymi w Banku Zasadami Rachunkowo ci w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie wprowadzonymi Uchwał Zarz du nr 69 z dnia 07.12.2017r. i zatwierdzonymi Uchwał Rady Nadzorczej nr 6 z dnia 28.12.2017r.z po .zm. W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady. rodki trwałe wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszone o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj ce stopie ich zu ycia; rodki pienię ne według warto ci nominalnej; aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrze eniem, którego warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali , wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku w tym lokaty zło one w Banku zrzyszaj cym, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem, efektywnej stopy procentowej w cz dotycz cej prowizji i odsetek nale nych oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwał utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek). Warto ci niematerialne i prawne Bank wycenia na dzie bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premi wyceniane z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, skutki z wyceny odnoszone s na 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 ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; aktywa przeje te za długi Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; zobowi zania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowi zania finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej w cz dotycz cej naliczonych odsetek; rezerwy Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; kapitały (fundusze) własne Bank ujmuje w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad Rachunkowości wprowadzonych uchwałą Zarządu nr 69 z dnia 07.12.2017r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6 z dnia 28.12.2017r. z późn. zm. W księgach rachunkowych banku ujmowane są wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz, przychody i obciążenia, w tym koszty związane z tymi przychodami dotyczącego danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu, rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie. Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). W Banku na wynik finansowy składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalność bankową), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalność bankową 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 na działalność bankową skorygowany o różnic między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, różnic wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnic między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Zasadami Rachunkowości w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie wprowadzonymi Uchwałą Zarządu nr 69 z dnia 07.12.2017r. i zatwierdzonymi Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6 z dnia 28.12.2017r. z późn. zm. sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które są sporządzone w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

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. Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń; spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w całości rezerw celowych, natomiast innych należności w całości odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Otrzymane b.d.należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Otrzymane b.d.należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z produktami bankowymi bez określonych harmonogramów spłat, w tym w szczególności związane z kredytami w rachunku bieżącym, rozliczane są liniowo w okresie trwania umowy i ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji przychody z tytułu prowizji.

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

Bank Spółdzielczy dokonał zmiany struktury środków pieniężnych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie sytuacji majątkowej Banku i miała wpływ na zmianę stanu środków pieniężnych wykazywanych w rachunku przepływów pieniężnych. Informacje dotyczące rachunku przepływów pieniężnych zostały zawarte w pkt. 52 informacji dodatkowej.

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:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
36600.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową.
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
1722.00	Koszty szkoleń przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w kwocie brutto.

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	557 508 358,98	514 520 718,01
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 912 293,68	11 746 621,36
	W rachunku bie cym	7 912 293,68	11 746 621,36
	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
	Nale no ci od sektora finansowego	304 823 082,00	296 307 575,18
III	W rachunku bie cym	51 129 784,38	45 891 144,07
	Terminowe	253 693 297,62	250 416 431,11
	Nale no ci od sektora niefinansowego	80 869 736,96	73 747 093,19
IV	W rachunku bie cym	6 500 794,11	9 957 771,44
	Terminowe	74 368 942,85	63 789 321,75
	Nale no ci od sektora bud etowego	36 063 906,25	16 293 554,02
V	W rachunku bie cym	102 009,91	2 398,97
	Terminowe	35 961 896,34	16 291 155,05
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe	116 139 228,27	104 127 300,19
VII	Banków	27 986 226,95	26 099 915,97
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	78 075 846,10	67 956 761,49
	Pozostałe	10 077 155,22	10 070 622,73
	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 046 695,80	3 046 695,80
XI	W instytucjach finansowych	2 811 195,80	2 811 195,80
	W pozostałych jednostkach	235 500,00	235 500,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	70 365,32	56 619,68
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 013 346,07	7 105 227,05
	Inne aktywa	529 171,55	609 986,40
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	529 171,55	609 986,40
	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 040 533,08	1 265 095,14
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 005 387,00	1 248 861,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	35 146,08	16 234,14
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	214 950,00
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	557 508 358,98	514 520 718,01
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	434 259 930,90	395 642 472,64
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	241 895 237,33	210 753 404,91
	bie ce	145 394 263,10	130 592 940,87
	terminowe	96 500 974,23	80 160 464,04
	Pozostałe, w tym:	192 364 693,57	184 889 067,73
	bie ce	173 951 653,11	168 135 667,76
	terminowe	18 413 040,46	16 753 399,97
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	68 735 551,78	81 117 092,63
	Bie ce	58 656 884,78	72 212 041,57
	Terminowe	10 078 667,00	8 905 051,06
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	4 709 123,42	3 244 062,59
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	542 250,23	565 291,12
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	446 124,88	461 156,86
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	96 125,35	104 134,26
X	Rezerwy	3 036 546,06	1 562 480,62
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 145 318,00	719 769,00
	Pozostałe rezerwy	1 891 228,06	842 711,62
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	998 250,00	1 339 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 921 426,52	26 221 351,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-919 877,01	-2 311 345,72
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	251 273,85	251 273,85
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	199 000,00	199 000,00
	Pozostałe	52 273,85	52 273,85
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 973 883,23	6 888 288,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	23.11	22.20

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	14 846 901,42	12 554 867,96
	Zobowi zania udzielone:	14 846 901,42	12 554 867,96
	finansowe	14 439 034,09	11 739 683,75
	gwarancyjne	407 867,33	815 184,21
	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	61 856 168,25	61 474 054,30

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień 31 grudnia 2023 roku obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień 31 grudnia 2022 roku obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	35 425 156,27	25 039 574,85
	Od sektora finansowego	15 935 557,99	9 556 986,46
	Od sektora niefinansowego	7 495 026,35	6 908 037,89
	Od sektora budżetowego	1 456 356,78	1 208 909,94
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 538 215,15	7 365 640,56
II	Koszty odsetek	7 585 010,84	4 543 269,65
	Od sektora finansowego	0,00	710,00
	Od sektora niefinansowego	5 998 187,63	3 472 804,17
	Od sektora budżetowego	1 586 823,21	1 069 755,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	27 840 145,43	20 496 305,20
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 845 789,08	2 861 992,53
V	Koszty prowizji	398 876,33	377 402,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 446 912,75	2 484 589,86
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	38 151,00	22 891,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	38 151,00	22 891,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	95 088,58	117 176,64
X	Wynik działalności bankowej	30 420 297,76	23 120 962,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	230 374,82	304 692,24
XII	Pozostałe koszty operacyjne	276 482,83	502 853,47
XIII	Koszty działania banku	11 037 191,90	11 603 704,81
	Wynagrodzenia	6 436 713,40	6 338 002,39
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 365 904,48	181 325,27
	Inne	3 234 574,02	5 084 377,15
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	619 268,38	580 270,41
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 841 407,10	2 113 900,23
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 841 407,10	2 113 900,23
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	748 645,86	327 929,74
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	748 645,86	327 929,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 092 761,24	1 785 970,49
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	16 624 968,23	8 952 855,76
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	16 624 968,23	8 952 855,76
XXI	Podatek dochodowy	3 651 085,00	2 064 567,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 973 883,23	6 888 288,76

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)	32 389 318,41	27 179 076,66
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	32 389 318,41	27 179 076,66
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 339 750,00	1 360 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-341 500,00	-20 250,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	750,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	4 000,00	750,00
	zmniejszenia (z tytułu)	345 500,00	21 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	4 000,00	3 750,00
	- rezygnacja z członkostwa	15 500,00	17 250,00
	- wykreśleniem z rejestru członków	326 000,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	998 250,00	1 339 750,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 221 351,52	25 773 201,78
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 700 075,00	448 149,74
	zwiększenia (z tytułu)	6 700 075,00	1 010 075,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagania ustawowo minimalną wartość)	6 700 000,00	1 010 000,00
	- wpłat wpisowego	75,00	75,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat odc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	561 925,26
	- pokrycia straty	0,00	561 925,26
	- rozliczenie różnicy opłat odc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 921 426,52	26 221 351,52
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 311 345,72	-715 899,37
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 391 468,71	-1 595 446,35
	zwiększenie (z tytułu)	1 726 901,15	374 241,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 726 901,15	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	374 241,00
	- przyłączenia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	335 432,44	1 969 687,35

	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	9 037,44	1 969 687,35
	- podatek odroczony dot. wyceny	326 395,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-919 877,01	-2 311 345,72
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	199 000,00	199 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przyjęcia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	199 000,00	199 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	52 273,85	52 273,85
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przyjęcia Banku Spółdzielczego w Koniecpolu	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	52 273,85	52 273,85
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 888 288,76	510 500,40
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 888 288,76	510 500,40
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 888 288,76	510 500,40
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 888 288,76	-510 500,40
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 888 288,76	510 500,40
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 700 000,00	448 074,74
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	128 288,76	12 425,66
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	60 000,00	50 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	12 973 883,23	6 888 288,76
	Zysk netto	12 973 883,23	6 888 288,76
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 224 956,59	32 389 318,41
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 481 073,36	32 201 029,65

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
------	-------------------	---------------------------------------	---

A	Przepływy rodków pieniężnych z działalności operacyjnej	-43 401 296,98	9 632 296,44
I	Zysk (strata) netto	12 973 883,23	6 888 288,76
II	Korekty razem:	-56 375 180,21	2 744 007,68
1.	Amortyzacja	619 268,38	580 270,41
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-38 151,00	-22 891,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 474 065,44	809 445,62
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 620 459,37	-4 848 863,23
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-48 900 221,92	-15 558 019,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-26 892 996,00	13 432 955,99
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	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 235 917,41	5 693 089,46
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	1 465 060,83	2 984 741,67
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	209 530,08	-287 376,15
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-8 008,91	8 370,81
18.	Inne korekty	80 814,85	-47 716,90
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-43 401 296,98	9 632 296,44
B	Przepływy rodków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-502 982,04	-1 096 886,50
I	Wpływy	38 151,00	22 891,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	38 151,00	22 891,00
II	Wydatki	541 133,04	1 119 777,50
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	541 133,04	1 119 777,50
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-502 982,04	-1 096 886,50
C	Przepływy rodków pieniężnych z działalności finansowej	-314 763,76	-68 350,66
I	Wpływy	20 125,00	5 175,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych	0,00	0,00

	banków		
2.	Zaciągnięcia długoterminowych pożyczek od innych ni 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	4 000,00	750,00
6.	Inne wpływy finansowe	16 125,00	4 425,00
II	Wydatki	334 888,76	73 525,66
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	188 288,76
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	146 600,00	11 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	188 288,76	62 425,66
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)	-314 763,76	-68 350,66
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-44 219 042,78	8 467 059,28
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-44 219 042,78	8 467 059,28
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	250 597 308,30	49 170 706,15
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	206 378 265,52	57 637 765,43
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	34 364 252,41	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_do_SF_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	16 624 968,23
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	703 726,16
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 917 766,75
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w ksiągach rachunkowych lat ubiegłych	4 109 339,11

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 236 611,75
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 123 110,85
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 059 607,68
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	17 412 929,00
K. Podatek dochodowy	3 308 457,00