

Nagłówek sprawozdania finansowego	
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-20
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	BANK SPÓŁDZIELCZY W WĄSEWIE
Siedziba podmiotu	
Województwo	MAZOWIECKIE
Powiat	OSTROWSKI
Gmina	WĄSEWO
Miejscowość	WĄSEWO
Identyfikator podatkowy NIP	7590002008
Numer KRS	0000108612
	Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych

**Wskazanie zakresu działalności
wynikającego z udzielonych
zezwoleń Komisji Nadzoru
Finansowego**

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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy 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, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Data od	2023-01-01
Data do	2023-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	nie dotyczy
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe	Nie
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	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: "Tak" - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; "Nie" - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	Tak
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	nie dotyczy
Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia	

<p>Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: "Tak" - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; "Nie" - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem</p>	<p>Nie</p>
<p>Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia</p>	<p>nie dotyczy</p>
<p>Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:</p>	
	<p>Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.,-Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej;,- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji i odsetek oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);,- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o</p>

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

naliczone odsetki, dyskonto i premie;;- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach, z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;;- aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;;- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;;- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;;- wartości niematerialne i prawne Bank

	<p>wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;;- zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty.,Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny, od metody określonej w Rozporządzeniu.,- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;;- kapitały własne – w wartości nominalnej.</p>
<p>ustalenia wyniku finansowego</p>	<p>Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.,W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.</p>

<p>ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego</p>	<p>Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków., Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.</p>
<p>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</p>	<p>W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.</p>
<p>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</p>	<p>Bank dokonał zmiany w prezentacji struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. W 2023r na środki pieniężne 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. W poprzednich latach jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych ujmowane były tylko gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro. Powyższa zmiana ma na celu lepsze odzwierciedlenie przepływu środków pieniężnych.</p>
<p>Informacje o błędach i korektach</p>	

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	21800.00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok, zgodnie z zawartą umową Nr 28/23/IV/0/BSF/2 z dnia 02.11.2023r. przeprowadził Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyżej wymieniona kwota stanowi wartość netto.
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		1968.00	
Opis do kwoty pozostałych usług		Powyższa kwota dotyczy szkoleń.	
Bilans			
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	169149319.93	148974005.13	-
• Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3563057.38	4132277.96	-
• • W rachunku bieżącym	3563057.38	0.00	-
• • Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00	-
• • Inne środki	0.00	4132277.96	-
• Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00	-
• Należności od sektora finansowego	21007132.96	15425458.91	-
• • W rachunku bieżącym	5066266.18	2347368.38	-
• • Terminowe	15940866.78	13078090.53	-
• Należności od sektora niefinansowego	109527007.27	82742056.66	-

• • W rachunku bieżącym	12145198.64	9368493.66	-
• • Terminowe	97381808.63	73373563.00	-
• Należności od sektora budżetowego	2465158.68	2506526.16	-
• • W rachunku bieżącym	0.00	0.00	-
• • Terminowe	2465158.68	2506526.16	-
• Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00	-
• Dłużne papiery wartościowe	29578471.36	41276722.61	-
• • Banków	17663387.10	30624596.91	-
• • Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11915084.26	10652125.70	-
• • 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	-
• • 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	1019692.96	1019692.96	-
• • W instytucjach finansowych	1019692.96	1019692.96	-
• • W pozostałych jednostkach	0.00	0.00	-
• Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00	-
• Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0.00	0.00	-
• • – wartość firmy	0.00	0.00	-

• Rzeczowe aktywa trwałe	681176.97	608164.05	-
• Inne aktywa	450503.70	404458.72	-
• • Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	220633.34	-
• • Pozostałe	450503.70	183825.38	-
• Rozliczenia międzyokresowe	857118.65	858647.10	-
• • Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	840925.00	840503.00	-
• • Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16193.65	18144.10	-
• Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00	-
• Akcje własne	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Pasywa razem	169149319.93	148974005.13	-
• Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00	-
• Zobowiązania wobec sektora finansowego	9.74	0.00	-

• • W rachunku bieżącym	9.74	0.00	-
• • Terminowe	0.00	0.00	-
• Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	135078662.31	121938402.27	-
• • Rachunki oszczędnościowe, w tym:	91254656.41	82966196.86	-
• • • bieżące	30044817.54	28136462.91	-
• • • terminowe	61209838.87	54829733.95	-
• • Pozostałe, w tym:	43824005.90	38972205.41	-
• • • bieżące	32919726.20	30808503.98	-
• • • terminowe	10904279.70	8163701.43	-
• Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7663176.25	5383448.49	-
• • Bieżące	3006473.34	3172251.43	-
• • Terminowe	4656702.91	2211197.06	-
• 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	1220311.94	1263914.64	-
• Koszty i przychody rozliczane w czasie	214988.01	156671.23	-
• • Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00	-
• • Ujemna wartość firmy	0.00	0.00	-
• • Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	214988.01	156671.23	-
• Rezerwy	1882408.77	2139686.99	-
• • Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187060.00	66690.00	-
• • Pozostałe rezerwy	1695348.77	2072996.99	-
• Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00	-
• Kapitał (fundusz) podstawowy	729900.00	695520.00	-

• Kapitał (fundusz) zapasowy	16987500.00	13379240.15	-
• Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-124113.35	-206420.77	-
• Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	495568.53	325568.53	-
• • Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	360000.00	190000.00	-
• • Pozostałe	135568.53	135568.53	-
• Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	207062.00	-
• Zysk (strata) netto	5000907.73	3690911.60	-
• Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00	-
Współczynnik wypłacalności			
Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	16.85		
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	17.39		
Pozycje pozabilansowe			

Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kwoty: - na dzień kończący bieżący rok obrotowy, - na dzień kończący poprzedni rok obrotowy, - Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14861672.20	11364405.62	-
• Zobowiązania udzielone:	12561672.20	9264405.62	-
• • finansowe	11418286.51	8064313.80	-
• • gwarancyjne	1143385.69	1200091.82	-
• Zobowiązania otrzymane:	2300000.00	2100000.00	-
• • finansowe	2300000.00	2100000.00	-
• • gwarancyjne	0.00	0.00	-

Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Pozostałe	116773789.41	90040704.66	-
Rachunek zysków i strat			
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	13352201.91	9855739.39	-
• Od sektora finansowego	896471.21	672007.66	-
• Od sektora niefinansowego	8930961.12	7069393.25	-
• Od sektora budżetowego	724897.39	305686.81	-
• Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2799872.19	1808651.67	-

Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Koszty odsetek	3453245.24	1992483.35	-
• Od sektora finansowego	329.65	1497.95	-
• Od sektora niefinansowego	3368317.94	1973483.47	-
• Od sektora budżetowego	84597.65	17501.93	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9898956.67	7863256.04	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu prowizji	1429458.85	1270824.44	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Koszty prowizji	119966.10	114528.25	-

Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1309492.75	1156296.19	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
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	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Wynik operacji finansowych	-27928.17	-20448.81	-
• Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-27928.17	-20448.81	-
• Pozostałych	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Wynik z pozycji wymiany	77035.87	46641.73	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Wynik działalności bankowej	11257557.12	9045745.15	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Pozostałe przychody operacyjne	108827.08	24654.66	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Pozostałe koszty operacyjne	62296.07	55440.88	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Koszty działania banku	4048131.57	3687795.75	-
• Wynagrodzenia	2667651.17	2007713.04	-
• Ubezpieczenia i inne świadczenia	418070.52	367945.54	-
• Inne	962409.88	1312137.17	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	168960.56	168062.73	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3559859.47	1768382.05	-

• Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3559859.47	1768382.05	-
• Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2845325.20	896374.20	-
• Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2845325.20	896374.20	-
• Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	714534.27	872007.85	-

Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Wynik działalności operacyjnej	6372461.73	4287092.60	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00	-
• Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00	-
• Straty nadzwyczajne	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) brutto	6372461.73	4287092.60	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Podatek dochodowy	1371554.00	596181.00	-

Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	5000907.73	3690911.60	-
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym			
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18091881.51	14426377.15	-
• – korekty błędów podstawowych	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18091881.51	14426377.15	-
• Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	695520.00	656000.00	-
• • Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	34380.00	39520.00	-
• • • zwiększenia (z tytułu)	59130.00	48760.00	-
• • • • - emisji akcji	0.00	0.00	-
• • • • - z dywidendy	49680.00	32800.00	-
• • • • - wpłat udziałów	6750.00	760.00	-
• • • • - wpłat nowych członków	2700.00	15200.00	-
• • • zmniejszenia (z tytułu)	24750.00	9240.00	-
• • • • - umorzenia akcji	0.00	0.00	-
• • • • - wypowiedzenie udziałów przez członków	0.00	0.00	-
• • • • - śmierć członków	18900.00	3360.00	-

•••• - rezygnacja z członkostwa	5850.00	5880.00	-
•• Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	729900.00	695520.00	-
• Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13379240.15	12135384.87	-
•• Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3608259.85	1243855.28	-
••• zwiększenia (z tytułu)	3608259.85	1243855.28	-
•••• - emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00	-
•••• - podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00	-
•••• - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3400697.85	1000000.00	-
•••• - wpłat wpisowego	500.00	500.00	-
•••• - zysk z lat ubiegłych	207062.00	243089.00	-
•••• - pozostałe zwiększenia	0.00	266.28	-

••• 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	16987500.00	13379240.15	-
• Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-206420.77	-22771.98	-
•• Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	82307.42	-183648.79	-
••• zwiększenie (z tytułu)	185730.79	289891.22	-
••• - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	174566.79	221057.22	-
••• - podatek odroczony dot. wyceny	11164.00	68834.00	-
••• zmniejszenie (z tytułu)	103423.37	473540.01	-

•••• – zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	266.28	-
•••• - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	72952.37	459427.73	-
•••• - podatek odroczony dot. wyceny	30471.00	13846.00	-
•• Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-124113.35	-206420.77	-
• Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190000.00	190000.00	-
•• Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	170000.00	0.00	-
••• zwiększenie (z tytułu)	170000.00	0.00	-
••• - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	170000.00	0.00	-
••• zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00	-
•• Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	360000.00	190000.00	-

• Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	135568.53	135568.53	-
• • 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	135568.53	135568.53	-
• Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3897973.60	1332195.73	-
• • Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3897973.60	1332195.73	-
• • • – korekty błędów podstawowych	0.00	0.00	-
• • Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3897973.60	1332195.73	-
• • Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3897973.60	-1125133.73	-

••• zwiększenie (z tytułu)	0.00	207062.00	-
•••• - podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	207062.00	-
••• zmniejszenie (z tytułu)	3897973.60	1332195.73	-
••• - przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3607759.85	1243089.00	-
••• - przekazania zysku na dywidendę	62158.32	41675.00	-
••• - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu oraz organizację jubileuszu	47555.43	36931.73	-
••• - przekazanie zysku na fundusz nagród	10500.00	10500.00	-
••• - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	170000.00	0.00	-
•• Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	207062.00	-
•• 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	207062.00	-
• Wynik netto	5000907.73	3690911.60	-
• • Zysk netto	5000907.73	3690911.60	-
• • Strata netto	0.00	0.00	-
• • Odpisy z zysku	0.00	0.00	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23089762.91	18091881.51	-

Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23089762.91	18091881.51	-
Rachunek przepływów pieniężnych			
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
• Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
• • Zysk (strata) netto	5000907.73	3690911.60	-
• • Korekty razem:	-3413632.11	-4110919.01	-
• • • Amortyzacja	168960.56	168062.73	-
• • • Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-77035.87	-46641.73	-
• • • Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2826544.46	-1725520.23	-

••• Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	7031.71	-
••• Zmiana stanu rezerw	-257278.22	1272329.05	-
••• Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11698251.25	-11486133.63	-
••• Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-766597.33	-3980282.26	-
••• Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-26743583.13	-674532.16	-
••• 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	9.74	0.00	-
••• Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15419987.80	11952198.87	-
••• 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	-43602.70	1054638.21	-
••• Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1528.45	-633402.44	-
••• Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	58316.78	27256.31	-

••• Inne korekty	-46044.98	-45923.44	-
•• Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1587275.62	-420007.41	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
• Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
•• Wpływy	2826544.46	1725520.23	-
••• 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	2826544.46	1725520.23	-
•• Wydatki	241973.48	140159.93	-
••• 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	241973.48	140159.93	-
••• Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00	-
•• Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2584570.98	1585360.30	-
Opis lub nazwa pozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
• Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
•• Wpływy	136665.87	302963.73	-
••• 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	59130.00	48760.00	-
••• Inne wpływy finansowe	77535.87	254203.73	-
•• Wydatki	62656.33	281729.24	-
••• 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	86908.32	50915.00	-
••• Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	58055.43	47431.73	-
••• Nabycie akcji własnych	0.00	0.00	-
••• Inne wydatki finansowe	-82307.42	183382.51	-
•• Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	74009.54	21234.49	-

• Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4245856.14	1186587.38	-
• Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4245856.14	1186587.38	-
• • – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00	-
• Środki pieniężne na początek okresu	11431049.61	5293058.96	-
• Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	15676905.75	6479646.34	-
• • – 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			
Opis		Informacja dodatkowa	
Załączony plik			
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.		Inf_dodatki_do_SF_2023.pdf	
Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.			
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	Rok bieżący	6372461.73	
	Rok poprzedni	-	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem /stratą dla celów podatkowych), w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0.00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	Rok poprzedni	Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	3345108.42
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	Rok poprzedni	Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
		Wartość łączna	348413.47

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	Rok bieżący	z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	Rok poprzedni	Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem /stratą dla celów podatkowych), w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna
z zysków kapitałowych			-
z innych źródeł przychodów			-
Rok poprzedni		Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	4292715.40
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	Rok poprzedni	Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
		Wartość łączna	1088256.78

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący	z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	Rok poprzedni	Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna
z zysków kapitałowych			-
z innych źródeł przychodów			-
Rok poprzedni		Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	55675.62
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	Rok poprzedni	Wartość łączna	-
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem	Rok bieżący	6689015.00	

dochodowym	Rok poprzedni	-
K. Podatek dochodowy	Rok bieżący	1270913.00
	Rok poprzedni	-

Wizualizacja sprawozdania