

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	2024-04-04
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 Przasnyszu
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	przasnyski
Gmina	Przasnysz
Miejscowość	Przasnysz
Identyfikator podatkowy NIP	7610002509
Numer KRS	0000049853

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów,4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2023-01-01	Okres 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: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.:1)środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;2)rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;3)udziały - według cen nabycia;4)kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej;5)aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;6)kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;7)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;8)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 9)aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;10)zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

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 sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP.Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym.Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są:-wprowadzenie do sprawozdania finansowego,-bilans,-rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie

porównawczym, – zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, – rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, – dodatkowe informacje i objaśnienia. Bank do struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych zalicza gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunek nosto, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie zapadalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie z działalności jednostki sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo wyjaśnił zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

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

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

38253.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 r.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
25830.00	Koszt brutto wykonania analizy pojedynczej transakcji należności sektora niefinansowego w tym prawidłowość klasyfikacji wierzytelności
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
3628.50	Koszt brutto szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	350 496 344,10	315 699 318,20
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 428 637,81	4 488 335,36
	W rachunku bieżącym	4 428 637,81	4 488 335,36
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	42 671 226,52	48 924 219,85
	W rachunku bieżącym	10 218 789,95	8 791 705,09
	Terminowe	32 452 436,57	40 132 514,76
IV	Należności od sektora niefinansowego	117 242 131,71	104 667 311,59
	W rachunku bieżącym	1 002 023,32	1 272 727,93
	Terminowe	116 240 108,39	103 394 583,66
V	Należności od sektora budżetowego	17 055 157,69	18 703 333,72
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	17 055 157,69	18 703 333,72
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	160 349 306,54	131 387 711,89
	Banków	146 906 592,00	117 911 893,33
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	13 442 714,54	13 475 818,56
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	1 228 695,95	1 228 695,95
	W instytucjach finansowych	1 228 695,95	1 228 695,95
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	230 034,62	15 974,05
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 806 265,88	4 525 787,66
XV	Inne aktywa	1 131 074,39	1 366 463,93
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 131 074,39	1 366 463,93
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	353 812,99	391 484,20
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	240 641,00	300 392,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	113 171,99	91 092,20
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	350 496 344,10	315 699 318,20
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	285 699 497,25	244 186 799,48
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 312 613,40	109 386 147,12
	bieżące	67 768 792,08	58 492 214,92
III	terminowe	62 543 821,32	50 893 932,20
	Pozostałe, w tym:	155 386 883,85	134 800 652,36
	bieżące	153 389 591,38	132 953 370,29
	terminowe	1 997 292,47	1 847 282,07
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 967 719,79	49 784 447,62
IV	Bieżące	34 967 719,79	43 362 723,61
	Terminowe	0,00	6 421 724,01
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 012 990,29	537 885,47
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	283 558,50	193 855,46
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	244 902,69	143 694,65
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 655,81	50 160,81
	Rezerwy	217 647,74	191 652,74
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	196 397,00	170 402,00
	Pozostałe rezerwy	21 250,74	21 250,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	690 030,00	533 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 963 308,21	16 251 347,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	101 856,17	71 322,93
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 559 736,15	3 948 607,29
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	15.60	14.44

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 446 946,72	5 870 960,38
	Zobowiązania udzielone:	4 361 946,72	5 870 960,38
I	finansowe	3 515 524,05	4 958 868,92
	gwarancyjne	846 422,67	912 091,46
	Zobowiązania otrzymane:	4 085 000,00	0,00

	finansowe	4 085 000,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	141 899 027,82	131 582 472,42

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	24 075 291,51	17 972 618,17
I	Od sektora finansowego	2 756 632,23	2 515 752,01
	Od sektora niefinansowego	9 968 638,45	8 516 733,51
	Od sektora budżetowego	2 174 046,52	1 432 413,28
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 175 974,31	5 507 719,37
	Koszty odsetek	4 141 363,64	3 026 990,20
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 313 197,15	1 563 179,20
	Od sektora budżetowego	828 166,49	1 463 811,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 933 927,87	14 945 627,97
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 683 627,74	1 628 275,41
V	Koszty prowizji	230 249,72	212 861,35
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 453 378,02	1 415 414,06
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	-91 812,90	-30 348,45
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-91 812,90	-30 348,45
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	23 725,30	20 946,12
X	Wynik działalności bankowej	21 319 218,29	16 351 639,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	220 520,14	178 575,94
XII	Pozostałe koszty operacyjne	278 909,14	90 536,31
	Koszty działania banku	10 317 803,84	9 032 520,27
XIII	Wynagrodzenia	5 841 659,55	4 497 088,42
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 677 460,21	1 143 478,54
	Inne	2 798 684,08	3 391 953,31
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	864 648,40	523 326,34
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 311 545,75	2 125 977,78
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 311 545,75	2 125 977,78
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	736 827,85	510 700,35
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	669 141,23	487 052,99
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	67 686,62	23 647,36
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	574 717,90	1 615 277,43
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 503 659,15	5 268 555,29
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 503 659,15	5 268 555,29
XXI	Podatek dochodowy	1 943 923,00	1 319 948,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 559 736,15	3 948 607,29

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	20 804 677,43	16 852 760,34
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 804 677,43	16 852 760,34
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	533 400,00	534 924,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	156 630,00	-1 524,00
	zwiększenia (z tytułu)	160 590,00	4 191,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	159 714,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	876,00	4 191,00
	wpłata bez zgody knf na zaliczenie do funduszy	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 960,00	5 715,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 960,00	5 715,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	690 030,00	533 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 251 347,21	15 350 797,21
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 711 961,00	900 550,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 712 102,00	900 550,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 712 000,00	900 000,00
	- wpłat wpisowego	100,00	550,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	2,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	141,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	141,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 963 308,21	16 251 347,21
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	71 322,93	40 789,69
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	30 533,24	30 533,24
	zwiększenie (z tytułu)	37 695,24	162 041,24
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	37 695,24	66 815,24
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	95 226,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 162,00	131 508,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	29 120,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	7 162,00	102 388,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	101 856,17	71 322,93
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 948 607,29	926 249,44
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 948 607,29	926 249,44
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 948 607,29	926 249,44
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 948 607,29	-926 249,44
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 948 607,29	926 249,44
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 712 000,00	900 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	197 400,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	39 207,29	26 249,44
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– 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	7 559 736,15	3 948 607,29
	Zysk netto	7 559 736,15	3 948 607,29
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 314 930,53	20 804 677,43
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 005 194,38	20 776 070,14

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-6 364 555,27	8 073 850,37
I	Zysk (strata) netto	7 559 736,15	3 948 607,29
II	Korekty razem:	-13 924 291,42	4 125 243,08

1.	Amortyzacja	864 648,40	523 326,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	25 995,00	94 356,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-28 961 594,65	-19 414 539,45
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 460 534,63	-6 001 576,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 926 644,09	-640 705,52
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	26 695 969,94	30 141 670,98
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	475 104,82	185 738,91
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	138 879,25	-20 275,92
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-11 505,00	32 734,68
18.	Inne korekty	235 389,54	-775 486,06
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 364 555,27	8 073 850,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 359 187,19	-2 005 539,69
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
II	Wydatki	2 359 187,19	2 005 539,69
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	2 359 187,19	2 005 539,69
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 359 187,19	-2 005 539,69
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-49 483,05	3 309,80
I	Wpływy	198 387,24	166 782,24
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	160 590,00	4 191,00
6.	Inne wpływy finansowe	37 797,24	162 591,24
II	Wydatki	247 870,29	163 472,44
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	39 207,29
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	201 360,00	5 715,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	39 207,29	26 249,44
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	7 303,00	131 508,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-49 483,05	3 309,80
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-8 773 225,51	6 071 620,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-8 773 225,51	6 071 620,48
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	34 401 405,84	7 208 419,97
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 628 180,33	13 280 040,45
	– 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_BS_Przasnysz_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 503 659,15
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	2 306 702,07
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 223 372,32
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	1 538 815,61
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	141 569,77
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 817 575,00
K. Podatek dochodowy	1 865 339,00