

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	2024-06-10
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 Kościerzynie

Siedziba

Województwo pomorskie

Powiat kościerski

Gmina Kościerzyna

Miejscowość Kościerzyna

Identyfikator podatkowy NIP 5910005669

Numer KRS 0000173697

Wskazanie zakresu działalności i wynikające z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Na podstawie "Potwierdzenia uprawnień do wykonywania działalności bankowej" wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 08.09.2009r. nr DBS/W01/7105/31/2/09, Bank Spółdzielczy w Kościerzynie jest bankiem uprawnionym do wykonywania czynności ustalonych w statucie. 1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z następnym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2) prowadzenie innych rachunków bankowych,3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) operacje czekowe i wekslowe,7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,11) po rednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:1) wydawanie kart płatniczych,2) udzielanie kredytów.3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności składników majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości, b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,2) nabywa i zbywa nieruchomości,3) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych pełnomocnictw tego Banku operacji związanych z po rednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicą, b) po rednictwa ubezpieczeniowego,5) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie, z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków, wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.6) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.7) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 1 nie spoczywa na Banku

je eli przeje te składniki maj tku wykorzysta do prowadzenia własnej działalno cibankowej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu obj tego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

Powód sporz dzenia sprawozdania finansowego za okres inny ni rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz
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),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du nr 63/2023 z dnia 29.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz z Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziennika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków.W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: rodki pieni ne w kasach wycenia si w warto ci nominalnej. Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej.Zobowi zania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i nieb d ce instrumentami pochodnymi wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowi zania dotycz ce gospodarki własnej Banku wycenia si w kwocie wymagalnej zapłaty. Papiery warto ciowe, akcje i udziały wycenia si przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.: - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia si według ceny nabycia, - udziały w pozostałych jednostkach wycenia si według ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci, - aktywa dost pne do sprzedaj y wycenia si według warto ci godziwej; skutki wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny. rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne wyceniane s według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metoda liniow) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj ce aktualny stopie ich zu ycia.Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa wyst pienia przyszłe zobowi zania

wobec pracowników wycenia si metod aktuarialn i tworzy odpis w ci ar kosztów działalno ci Banku. Fundusze własne wycenia si według warto ci nominalnych, przy czym zmiany warto ci godziwej instrumentów finansowych dost pnych do sprzeda y odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatno ci z nim zrównanych, na podstawie odr bnych przepisów. Wynik ustala si zgodnie z Ustaw o rachunkowo ci oraz rozdziałem 5 Rozporz dzenia. Wynik działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieni nych (sporz dzany metod po redni), Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i obja nienia”, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarz du.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; w kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y (wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym;2) zasady ustalania warto ci godziwej aktywów finansowych i zobowi za finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowi za ; Poza aktywami dost pnymi do sprzeda y Bank nie wycenia innych pozycji w warto ci godziwej;3) przyj te zasady rachunkowo ci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze ;4) zasady spisywania nale no ci; spisywanie nale no ci z tytułu kredytów nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto .

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe dokonane zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod wyceny, nie wywarły istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieni nych i szczegółowo obja nił zmiany w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieni ne na pocz tek okresu za 2022 rok zostały zwi kszone o ekwiwalenty pieni ne, zgodnie z zasad przyj t za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieni nych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

W Banku nie wyst piły korekty sprawozdania finansowego z tytułu bł du.

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
32100.00	Badanie ustawowe na podstawie umowy nr 56/23/I/0/BSF/2 z ZRBS im. S. Stefczyka w Warszawie z dnia 20.12.2023r. Opłata z tytułu badania rocznego podana jest w wartości netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
430.50	Opłata za szkolenie. Opłata podana jest w wartości brutto.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

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

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień obrotowy albo za okres	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	421 467 928,41	353 811 298,67
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 360 609,05	6 190 395,39
	W rachunku bieżącym	7 360 609,05	6 190 395,39
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Długie papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
	Należności od sektora finansowego	174 217 686,79	137 413 308,23
III	W rachunku bieżącym	52 853 767,21	48 420 754,47
	Terminowe	121 363 919,58	88 992 553,76
	Należności od sektora niefinansowego	58 164 326,37	68 777 531,52
IV	W rachunku bieżącym	3 937 414,68	4 392 646,70
	Terminowe	54 226 911,69	64 384 884,82
	Należności od sektora budżetowego	63 648 036,10	43 598 870,03
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	63 648 036,10	43 598 870,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Długie papiery wartościowe	107 949 158,71	87 934 118,31
VII	Banków	107 949 158,71	87 934 118,31
	Budowli Państwa i budowli terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	4 265 000,00	4 265 000,00
XI	W instytucjach finansowych	4 264 000,00	4 264 000,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	4 674,00
XIII	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 980 321,17	4 666 347,93
	Inne aktywa	342 608,63	411 972,02
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	342 608,63	411 972,02
	Rozliczenia międzyokresowe	540 181,59	549 081,24
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	517 996,00	486 105,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 185,59	62 976,24
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	421 467 928,41	353 811 298,67
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	311 341 826,02	245 504 695,34
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	152 797 715,26	109 775 311,61
	bie ce	62 020 157,48	54 713 057,27
	terminowe	90 777 557,78	55 062 254,34
	Pozostałe, w tym:	158 544 110,76	135 729 383,73
	bie ce	158 544 110,76	121 615 552,30
	terminowe	0,00	14 113 831,43
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	64 035 277,12	69 719 538,54
	Bie ce	63 950 022,78	69 646 777,93
	Terminowe	85 254,34	72 760,61
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	1 391 707,93	1 378 371,93
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	249 907,08	330 166,71
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	50 000,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	199 907,08	330 166,71
X	Rezerwy	1 208 012,97	1 121 260,27
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 569,00	117 468,00
	Pozostałe rezerwy	1 061 443,97	1 003 792,27
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 820 000,00	2 751 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 856 645,06	28 507 649,10
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	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	7 564 552,23	4 497 866,78
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	31.05	34.40

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	7 229 822,45	7 698 724,57
	Zobowi zania udzielone:	7 229 822,45	7 698 724,57
	finansowe	5 447 822,62	5 238 406,08
	gwarancyjne	1 781 999,83	2 460 318,49
	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	111 147 584,91	113 959 747,98

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	24 331 172,72	14 316 263,97
	Od sektora finansowego	10 236 025,70	6 214 728,22
	Od sektora niefinansowego	6 335 538,39	5 850 118,41
	Od sektora budżetowego	3 293 341,82	2 251 417,34
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 466 266,81	0,00
II	Koszty odsetek	6 306 361,84	2 938 502,62
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 876 475,12	1 012 550,36
	Od sektora budżetowego	2 429 886,72	1 925 952,26
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 024 810,88	11 377 761,35
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 781 759,99	1 814 910,05
V	Koszty prowizji	249 270,77	288 582,92
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 532 489,22	1 526 327,13
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	-578,10	3 234 761,86
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	3 234 559,22
	Pozostałych	-578,10	202,64
IX	Wynik z pozycji wymiany	278 174,51	229 196,80
X	Wynik działalności bankowej	19 834 896,51	16 368 047,14
XI	Pozostałe przychody operacyjne	324 889,69	187 709,46
XII	Pozostałe koszty operacyjne	148 874,14	455 242,73
XIII	Koszty działania banku	8 392 499,85	7 169 833,51
	Wynagrodzenia	5 449 335,39	3 910 402,65
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	908 160,69	728 108,02
	Inne	2 035 003,77	2 531 322,84
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	348 340,42	332 652,67
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	31 610 569,91	8 644 179,22
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	31 610 569,91	8 644 179,22
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	30 029 786,35	6 247 449,31
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	30 029 786,35	6 247 449,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 580 783,56	2 396 729,91
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 689 288,23	6 201 297,78
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 689 288,23	6 201 297,78
XXI	Podatek dochodowy	2 124 736,00	1 703 431,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 564 552,23	4 497 866,78

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)	35 757 265,88	31 783 399,10
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 757 265,88	31 783 399,10
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 751 750,00	3 276 750,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	68 250,00	-525 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	74 250,00	37 500,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	70 500,00	0,00
	- wpłat nowych członków	3 750,00	37 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 000,00	562 500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	435 000,00
	- śmierć członków	750,00	59 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	5 250,00	68 250,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 820 000,00	2 751 750,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 507 649,10	27 426 525,46
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 348 995,96	1 081 123,64
	zwiększenia (z tytułu)	4 348 995,96	1 081 123,64
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 347 995,96	1 080 123,64
	- wpłat wpisowego	1 000,00	1 000,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 856 645,06	28 507 649,10
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 497 866,78	1 080 123,64
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 497 866,78	1 080 123,64
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 497 866,78	1 080 123,64
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 497 866,78	-1 080 123,64
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 497 866,78	1 080 123,64
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 347 995,96	1 080 123,64
	- przekazania zysku na dywidend	149 870,82	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	7 564 552,23	4 497 866,78
	Zysk netto	7 564 552,23	4 497 866,78
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 241 197,29	35 757 265,88
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 959 197,29	35 607 395,06

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	29 907 197,45	18 544 469,58
I	Zysk (strata) netto	7 564 552,23	4 497 866,78
II	Korekty razem:	22 342 645,22	14 046 602,80
1.	Amortyzacja	348 340,42	332 652,67

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	86 752,70	898 115,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 015 040,40	23 193,83
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 805 655,25	9 790 864,40
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 435 960,92	4 968 358,30
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	-2 000 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	60 152 869,26	289 723,41
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	13 336,00	-73 998,31
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	58 899,65	-204 774,14
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-130 259,63	69 725,87
18.	Inne korekty	69 363,39	-47 258,25
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	29 907 197,45	18 544 469,58
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-657 639,66	-2 921 708,71
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	657 639,66	2 921 708,71
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	2 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	657 639,66	921 708,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-657 639,66	-2 921 708,71
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-80 620,82	-524 000,00
I	Wpływy	75 250,00	38 500,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie 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	74 250,00	37 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 000,00	1 000,00
II	Wydatki	155 870,82	562 500,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	155 870,82	562 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-80 620,82	-524 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	29 168 936,97	15 098 760,87
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	29 168 936,97	15 098 760,87
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	143 603 703,62	39 512 388,99
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	172 772 640,59	54 611 149,86
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	27 132 986,49	23 648 631,99

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 689 288,23
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	30 029 786,35
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 378 562,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 449 241,61
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	31 610 569,91
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 039 398,99

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 182 644,90
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 197 505,00
K. Podatek dochodowy	2 127 526,00