

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-05-06

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie

Siedziba

Województwo: Lubelskie

Powiat: Krasnostawski

Gmina: Krasnystaw

Miejscowość: Krasnystaw

Identyfikator podatkowy NIP: 5640001749

Numer KRS: 0000104200

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkła
 - dów 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 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,
- Bank wykonuje również następujące czynności:
- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - nabywa i zbywa nieruchomości,
 - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2023-01-01

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: false

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
true

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
false

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 148/2023 z dnia 28.12.2023r zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 52/2023 z dnia 28.12.2023r, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994r o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r w sprawie szczególnych zasad uznawania metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i

prawne - zaliczane do inwestycji wg zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych określonych w punkcie 1 oraz art. 31, art. 32 ust 1-5 i art. 33 ust 1 Ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się wg ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania pracowników Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministerstwa Finansów 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do Rozporządzenia Ministerstwa Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym;2. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - Bank nie posiada w bilansie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej;3. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń;4. Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 Zrekszącym 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 objaśnił 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 Zrekszącym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły 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: 39000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok - Umowa nr 7/23/III/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 24-11-2023 zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Krasnymstawie a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

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: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: brak

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: brak

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	754 608 259,03	668 993 937,99
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 770 874,32	9 506 009,48
W rachunku bieżącym	7 770 874,32	9 506 009,48
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	142 534 036,65	178 556 011,21
W rachunku bieżącym	23 252 114,21	19 968 992,54
Terminowe	119 281 922,44	158 587 018,67
Należności od sektora niefinansowego	246 317 558,34	194 836 744,27
W rachunku bieżącym	8 796 493,90	10 967 119,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	237 521 064,44	183 869 624,92
Należności od sektora budżetowego	35 921 461,97	33 544 193,25
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	35 921 461,97	33 544 193,25
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	305 854 904,88	235 588 808,72
Banków	250 649 901,66	179 865 600,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	52 183 472,97	52 202 015,49
Pozostałe	3 021 530,25	3 521 193,23
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	2 442 427,65	2 442 427,65
W instytucjach finansowych	2 422 427,65	2 422 427,65
W pozostałych jednostkach	20 000,00	20 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	388 600,58	218 985,87
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	10 688 091,59	11 236 879,04
Inne aktywa	995 485,97	1 005 098,56

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	995 485,97	1 005 098,56
Rozliczenia międzyokresowe	1 694 817,08	1 660 812,95
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 618 544,00	1 568 235,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	76 273,08	92 577,95
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	397 966,99
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	754 608 259,03	668 993 937,99
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	597 358 481,67	511 378 067,66
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	206 829 401,29	174 547 127,23
bieżące	9 611 008,62	8 044 211,22
terminowe	197 218 392,67	166 502 916,01
Pozostałe, w tym:	390 529 080,38	336 830 940,43
bieżące	365 704 023,43	316 192 206,17
terminowe	24 825 056,95	20 638 734,26
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 956 566,11	94 282 185,96
Bieżące	70 867 850,75	89 043 902,38
Terminowe	5 088 715,36	5 238 283,58
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	2 047 446,06	1 692 407,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	416 307,42	421 211,56
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	229 453,13	279 773,87
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	186 854,29	141 437,69
Rezerwy	7 139 753,15	3 359 617,62
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 335 625,00	797 360,00
Pozostałe rezerwy	5 804 128,15	2 562 257,62
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 967 250,00	2 524 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	51 534 074,20	44 359 418,28
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	254 016,62	258 138,44
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 499 869,55	499 869,55
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 499 869,55	499 869,55
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-245 519,08
Zysk (strata) netto	14 434 494,25	10 464 540,19
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,74	20,92

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	22 046 730,43	17 870 391,61
Zobowiązania udzielone:	22 046 730,43	17 870 391,61
finansowe	18 315 110,14	16 599 481,73
gwarancyjne	3 731 620,29	1 270 909,88

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	125 513 281,33	135 846 517,60

Rachunek zysków i strat

	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	51 710 505,08	37 908 296,08
Od sektora finansowego	11 553 584,92	7 972 081,60
Od sektora niefinansowego	20 428 471,71	17 860 577,42
Od sektora budżetowego	4 029 210,47	2 341 956,50
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 699 237,98	9 733 680,56
Koszty odsetek	12 188 277,10	6 894 842,23
Od sektora finansowego	549,12	0,00
Od sektora niefinansowego	7 843 595,81	3 832 897,37
Od sektora budżetowego	4 344 132,17	3 061 944,86
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 522 227,98	31 013 453,85
Przychody z tytułu prowizji	4 217 166,59	4 243 837,87
Koszty prowizji	767 751,44	703 370,70
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 449 415,15	3 540 467,17
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	-14 221,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	-14 221,00
Wynik z pozycji wymiany	128 032,39	130 731,97
Wynik działalności bankowej	43 099 675,52	34 670 431,99
Pozostałe przychody operacyjne	449 739,24	1 079 217,35
Pozostałe koszty operacyjne	210 901,64	1 014 929,55
Koszty działania banku	17 049 852,71	18 338 903,11
Wynagrodzenia	11 226 350,01	10 778 178,68
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 035 681,60	1 836 021,54
Inne	3 787 821,10	5 724 702,89
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	989 363,41	910 046,34
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 079 630,68	3 273 862,63
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 552 180,68	3 273 862,63
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	527 450,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 456 998,93	1 023 790,48
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 456 998,93	1 023 790,48
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 622 631,75	2 250 072,15
Wynik działalności operacyjnej	18 676 665,25	13 235 698,19
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	18 676 665,25	13 235 698,19
Podatek dochodowy	4 242 171,00	2 771 158,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	14 434 494,25	10 464 540,19

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	57 462 480,39	40 468 578,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	57 462 480,39	40 468 578,04
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 126 033,01	1 568 750,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-158 783,01	557 283,01
zwiększenia (z tytułu)	5 328,87	565 549,99
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	3 578,87	0,00
- wpłat nowych członków	1 750,00	1 431,71
- z przyłączenia Banku Spółdzielczego w Nieliszu	0,00	564 118,28
zmniejszenia (z tytułu)	164 111,88	8 266,98
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	138 091,82	0,00
- śmierć członków	3 589,09	0,00
- rezygnacja z członkostwa	22 430,97	8 266,98
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 967 250,00	2 126 033,01
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	44 359 418,28	36 575 188,16
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 174 655,92	7 784 230,12
zwiększenia (z tytułu)	7 420 175,00	7 784 230,12
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 420 000,00	1 580 000,00
- wpłat wpisowego	175,00	100,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- likwidacja środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	0,00
- z przyłączonego Banku Spółdzielczego w Nieliszu	0,00	6 204 130,12
zmniejszenia (z tytułu)	245 519,08	0,00
- pokrycia straty	245 519,08	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	51 534 074,20	44 359 418,28
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	258 138,44	232 563,13
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-4 121,82	25 575,31
zwiększenie (z tytułu)	0,00	25 575,31
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	4 121,82
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
- z przyłączonego Banku Spółdzielczego w Nieliszu	0,00	21 453,49
zmniejszenie (z tytułu)	4 121,82	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 121,82	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	254 016,62	258 138,44
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	499 869,55	499 869,55
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	3 000 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	3 000 000,00	0,00
- odpis z zysku	3 000 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 499 869,55	499 869,55
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	10 219 021,11	1 592 207,20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 464 540,19	1 592 207,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 464 540,19	1 592 207,20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 464 540,19	-1 592 207,20
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	10 464 540,19	1 592 207,20
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 420 000,00	1 580 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	44 540,19	12 207,20
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 000 000,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	245 519,08	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	245 519,08	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	-245 519,08	245 519,08
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	245 519,08
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	245 519,08
Zmniejszenie (z tytułu)	245 519,08	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- pokrycia straty	245 519,08	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	245 519,08
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-245 519,08
Wynik netto	14 434 494,25	10 464 540,19
Zysk netto	14 434 494,25	10 464 540,19
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	71 689 704,62	57 462 480,39
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	71 689 704,62	57 462 480,39

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	14 434 494,25	10 464 540,19
Korekty razem:	-27 165 201,83	-4 734 483,03
Amortyzacja	989 363,41	910 046,34
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 148,94	-1 552,52
Zmiana stanu rezerw	3 780 135,53	1 214 192,15
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-70 266 096,16	-38 615 448,84
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	24 212 090,39	-17 835 086,94
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-53 858 082,79	14 253 608,31
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	14 221,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	67 654 794,16	35 340 394,76
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	355 038,25	612 879,59
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-84 324,87	-506 758,84
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	45 416,60	-16 741,78
Inne korekty	9 612,59	-104 236,26
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-12 730 707,58	5 730 057,16
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Wydatki	611 163,55	1 817 827,02
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	611 163,55	1 817 827,02
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-611 163,55	-1 817 827,02
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	5 503,87	1 531,71
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	5 328,87	1 431,71
Inne wpływy finansowe	175,00	100,00
Wydatki	208 652,07	20 474,18
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	164 111,88	8 266,98
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	44 540,19	12 207,20
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-203 148,20	-18 942,47
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-13 545 019,33	3 893 287,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-13 545 019,33	3 893 287,67
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	127 580 138,51	25 581 714,35
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	114 035 119,18	29 475 002,02
- 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.

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. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	18 676 665,25
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 456 998,93
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	9 607 817,99
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 811 012,86
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 365 927,40
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	5 155 425,32

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	5 185 187,87
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	19 759 026,00
K. Podatek dochodowy	3 754 215,00