

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	2024-05-20
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Człuchowie
Siedziba	
Województwo	Pomorskie
Powiat	człuchowski
Gmina	Człuchów
Miejscowość	Człuchów
Identyfikator podatkowy NIP	8431014270
Numer KRS	0000085632

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 wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunkówów tych wkładów, prowadzenie innych rachunkówów bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych podmiotom z terenu działania Banku, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych za zgodą Banku Zrzeszającego. Ponadto Bank dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, pośredniczy w zakresie działalności ubezpieczeniowej, wykonuje w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacje związane z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych ich używaniem, na podstawie umowy agencyjnej wykonywanie operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, udzielanie kredytów.

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 zastosowanej metody rozliczenia połączenia

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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),

Stosowane w Banku zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2023r., są zgodne z Ustawą o rachunkowości, Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem MF w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową; 2) Należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami; 3) Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 5) Pozostałe udziały Banku w innej jednostce traktowane są jako udziały mniejszościowe i wyceniane są według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) Aktywa finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; 7) Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Przyjęte depozyty klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami; 8) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do użytkowania według ich wartości początkowej, którą zazwyczaj jest cena nabycia, a następnie amortyzowane przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku; 9) Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) Kapitały (fundusze własne) oraz pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej; 11) Środki pieniężne krajowe w kasach i skarbcach oraz stan na rachunkach bankowych w wartości nominalnej, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia; 12) Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym traktowane są jako integralna część wynagrodzenia z tytułu oferowanych instrumentów finansowych. Otrzymane oraz należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Bank nie stosuje modelu względnej wartości godziwej w wycenie instrumentów powiązanych.

ustalenia wyniku finansowego

W wyniku finansowym 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 dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego; dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy z tytułu świadczeń wykonanych przez kontrahentów, których kwotę zobowiązań można oszacować w sposób wiarygodny; zgodnie z artykułem 37 Ustawy o rachunkowości w okresie sprawozdawczym (miesięcznym) tworzy rezerwę na przejściową różnicę podatku dochodowego, który będzie przypadał do zapłacenia w następnym okresie sprawozdawczym. Zgodnie z Ustawą o rachunkowości Bank stosuje metodę bilansową ustalania odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwy na podatek odroczony Bank wycenia z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę przepisy podatkowe, które obowiązują na dzień bilansowy; dla potrzeb ewidencyjnych i sprawozdawczych dokonuje przeliczenia sald kont walutowych według jednolitego kursu. Kursem tym jest średni kurs ustalony przez NBP. Różnica z wyceny pozycji walutowych w Banku według kursu średniego NBP odnoszona jest drugostronnie na wynik. Różnica kursowa z wyceny jest różnicą, która wynika z wykazywania w walucie krajowej tej samej liczby jednostek waluty obcej po różnych kursach z dnia bieżącego i dnia poprzedniego. Wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia ustalany jest na koniec roku sprawozdawczego. Ustalony wynik (zysk lub strata netto) podlega zatwierdzeniu i podziałowi w następnym roku, zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie ustalonym według zasad w art.45 ust. 1g Ustawy o rachunkowości. Sporządza się je w postaci elektronicznej oraz podpisuje zgodnie z art. 45 ust. 1f Ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość lub w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie pomniejsza rezerw celowych o wartość przyjętych zabezpieczeń.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny.

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 w 2023 roku dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby Rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie, środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
32400.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki 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	389 222 723,95	362 592 568,05
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 638 487,18	3 821 321,18
	W rachunku bieżącym	3 638 487,18	3 821 321,18
	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	163 889 047,98	163 095 010,92
	W rachunku bieżącym	32 709 771,09	31 284 684,84
	Terminowe	131 179 276,89	131 810 326,08
IV	Należności od sektora niefinansowego	119 544 766,94	114 591 188,58
	W rachunku bieżącym	5 880 246,03	7 293 241,91
	Terminowe	113 664 520,91	107 297 946,67
V	Należności od sektora budżetowego	39 988 651,82	28 101 494,67
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	39 988 651,82	28 101 494,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	56 189 364,64	47 417 645,52
	Banków	56 189 364,64	47 417 645,52
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	3 170 860,41	3 170 860,41
	W instytucjach finansowych	3 170 860,41	3 170 860,41
	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:	81 788,08	44 684,97
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 158 503,52	1 054 434,72
XV	Inne aktywa	451 075,95	395 650,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	451 075,95	395 650,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 110 177,43	900 277,08
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 022 684,00	844 388,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	87 493,43	55 889,08
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	389 222 723,95	362 592 568,05
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	267 698 046,99	235 759 294,42
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	188 193 895,48	162 084 379,94
	bieżące	108 367 375,91	99 551 047,46
	terminowe	79 826 519,57	62 533 332,48
	Pozostałe, w tym:	79 504 151,51	73 674 914,48
	bieżące	78 420 204,65	72 874 861,40
	terminowe	1 083 946,86	800 053,08
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 069 720,82	63 952 648,27
IV	Bieżące	29 137 708,91	33 610 987,31
	Terminowe	17 932 011,91	30 341 660,96
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	4 312 318,70	3 707 345,86
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	226 410,95	182 981,69
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 955,80	46 422,47
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	152 455,15	136 559,22
	Rezerwy	10 439 842,54	8 408 294,96
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	470 720,00	420 219,00
	Pozostałe rezerwy	9 969 122,54	7 988 075,96
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	214 800,00	217 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	43 219 046,96	36 242 960,02
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	145 055,89	145 055,89
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 000 000,00	5 600 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	7 000 000,00	5 600 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 897 481,10	8 376 086,94
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	30.08	29.31

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	32 758 533,52	26 662 705,99
	Zobowiązania udzielone:	18 464 777,81	14 978 750,99
I	finansowe	17 830 224,50	14 161 682,84
	gwarancyjne	634 553,31	817 068,15
	Zobowiązania otrzymane:	14 293 755,71	11 683 955,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	14 293 755,71	11 683 955,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	107 250 221,24	102 585 558,60

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	25 960 015,78	20 692 852,35
I	Od sektora finansowego	10 335 783,77	8 009 799,07
	Od sektora niefinansowego	10 229 476,14	9 096 390,08
	Od sektora budżetowego	2 860 358,53	2 148 733,97
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 534 397,34	1 437 929,23
	Koszty odsetek	3 192 239,50	1 207 698,90
II	Od sektora finansowego	0,00	198,68
	Od sektora niefinansowego	2 685 932,01	770 670,25
	Od sektora budżetowego	506 307,49	436 829,97
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 767 776,28	19 485 153,45
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 583 490,05	2 780 482,64
V	Koszty prowizji	168 295,32	180 116,75
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 415 194,73	2 600 365,89
	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	-3 001,20	-2 988,90
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-3 001,20	-2 988,90
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	43 312,11	61 345,04
X	Wynik działalności bankowej	25 223 281,92	22 143 875,48
XI	Pozostałe przychody operacyjne	203 799,83	222 664,31
XII	Pozostałe koszty operacyjne	167 706,92	555 770,71
	Koszty działania banku	9 626 541,82	10 151 491,48
XIII	Wynagrodzenia	6 731 516,33	6 115 331,68
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	938 961,67	855 937,64
	Inne	1 956 063,82	3 180 222,16
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	225 815,82	324 941,85
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 592 588,28	1 293 935,94
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 592 588,28	1 293 935,94
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	771 681,19	480 646,13
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	771 681,19	480 646,13
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 820 907,09	813 289,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 586 110,10	10 521 045,94
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 586 110,10	10 521 045,94
XXI	Podatek dochodowy	2 688 629,00	2 144 959,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 897 481,10	8 376 086,94

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)	50 582 002,85	42 270 915,91
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	50 582 002,85	42 270 915,91
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	217 900,00	282 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 100,00	-65 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 900,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- zgoda uprzednia KNF	1 900,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	65 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 500,00	63 100,00
	- niewykorzystana zgoda uprzednia KNF	500,00	1 900,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	214 800,00	217 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 242 960,02	34 324 731,72
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 976 086,94	1 918 228,30
	zwiększenia (z tytułu)	6 976 086,94	1 918 228,30
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 976 086,94	1 918 228,30
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	43 219 046,96	36 242 960,02
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	145 055,89	145 055,89
	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	145 055,89	145 055,89
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 600 000,00	5 400 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 400 000,00	200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 400 000,00	200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	7 000 000,00	5 600 000,00
	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	8 376 086,94	2 118 228,30
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 376 086,94	2 118 228,30
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 376 086,94	2 118 228,30
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 376 086,94	-2 118 228,30
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 376 086,94	2 118 228,30
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 976 086,94	1 918 228,30
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 400 000,00	200 000,00
	- 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 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	8 897 481,10	8 376 086,94
	Zysk netto	8 897 481,10	8 376 086,94
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	59 476 383,95	50 582 002,85
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	59 476 383,95	50 582 002,85

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	40 309 587,05	36 545 075,83
I	Zysk (strata) netto	8 897 481,10	8 376 086,94
II	Korekty razem:	31 412 105,95	28 168 988,89

1.	Amortyzacja	225 815,82	324 941,85
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	375,60	395,62
5.	Zmiana stanu rezerw	2 031 547,58	1 915 133,69
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36 178 015,88	9 963 888,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 642 914,34	25 382 353,50
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-16 840 735,51	2 885 418,80
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	15 055 825,12	-14 779 176,33
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	626 072,84	2 680 175,52
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-182 367,02	-315 167,47
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 895,93	-27 087,73
18.	Inne korekty	-55 425,95	138 112,79
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	40 309 587,05	36 545 075,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-45 317 098,33	-38 879 418,26
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	45 317 098,33	38 879 418,26
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)	44 949 735,00	38 449 266,24
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	367 363,33	430 152,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-45 317 098,33	-38 879 418,26
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-24 200,00	-19 400,00
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	24 200,00	19 400,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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	24 200,00	19 400,00
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)	-24 200,00	-19 400,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 031 711,28	-2 353 742,43
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 031 711,28	-2 353 742,43
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	137 480 508,38	37 459 748,45
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	132 448 797,10	35 106 006,02
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	23 678 283,00	23 145 051,00

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_dod_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	11 586 110,10
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	776 115,94
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 025 977,37
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 669 110,30
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 340 682,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 884 690,47
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 855 213,13
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 823 286,00
K. Podatek dochodowy	2 816 424,00