

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: 2024-05-16

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 PUCKU

Siedziba

Województwo: POMORSKIE

Powiat: PUCKI

Gmina: PUCK

Miejscowość: PUCK

Identyfikator podatkowy NIP: 5870201541

Numer KRS: 0000083796

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 rachunków tych wkładów,

prowadzenie innych rachunków bankowych,

udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,

udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom

fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,

przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

operacje czekowe i wekslowe,

wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,

prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

1) wydawanie kart płatniczych,

2) udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, d) działalności factoringowej, 6) wydaje środki 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.

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),

Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest wg przepisów ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem rozporządzenia o szczególnych zasadach rachunkowości. Aktywa finansowe i zobowiązania finans. wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finans. przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finans.; kredyty i pożyczki oraz inne należności, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; aktywa finans. dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmują się odpowiednio w przych. lub koszt. finans.; naliczone odsetki ujmują się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmują się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych pap. wart. i innych instrumentów finansowych; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmie skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; środki trwałe oraz WNiP - wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; nieruchomości oraz WNiP zaliczane do inwestycji - wg zasad, stosowanych do środków trwałych oraz WNiP; rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały - wg cen nabycia; kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; aktywa przejęte za długi wycenia się wg wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; rozrachunki z kontrahentami - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia wartości początkowej środka trwałego na ustalony okres amortyzacji, od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym ten środek wprowadzono do ewidencji. Bank stosuje podstawowe wysokości stawek amortyzacyjnych dla wszystkich grup środków trwałych (za wyjątkiem gruntów). Wysokość podstawowych stawek amortyzacyjnych Bank ustala zgodnie z przewidywanym okresem ekonomicznej użyteczności. W przypadku braku możliwości wskazania w sposób racjonalny przewidywanego okresu użyteczności Bank stosuje stawki amortyzacji na poziomie stawek % zamieszczonych w „Wykazie rocznych stawek amortyzacyjnych”. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się w równych ratach co miesiąc. Bank dokonuje amortyzacji wszystkich środków trwałych metodą liniową. Nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych od niskocennych składników długotrwałego użytkowania. Ustalona metoda amortyzacji pozostaje niezmienną przez cały okres użytkowania środka trwałego.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości i rozporządzenia o rachunkowości banków. W księgach Banku ujmują się 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 zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie przedstawia w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Wysokość błędu istotnego, powodującego pojedynczo lub łącznie zniekształcenie sprawozdania finansowego, ustala się na poziomie powyżej 7% wyniku finansowy brutto. Na wynik finansowy netto składają się: wynik działalności operacyjnej; wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Do wyniku z tytułu odsetek zalicza się: nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy; otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku; koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy; korekty przychodów wynikające z nadwyżki ceny nabycia nad wartością nominalną (premie, dyskonta) rozliczane metodą zamortyzowanego kosztu lub w przypadku braku istotnych różnic metodą liniową. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności

bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz WNIPI, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Na wynik z operacji finansowych składają się: przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej/rynkowej; przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży papierów wartościowych; przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami zabezpieczającymi; Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Do wyniku z tytułu odsetek nie zalicza się dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Zarząd Banku zapewnia sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego i przedstawia je właściwym organom. Sprawozdanie finansowe podpisują wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych; odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Możliwe jest podpisanie sprawozdania finansowego przez co najmniej jednego członka Zarządu, po złożeniu przez pozostałe osoby wchodzące w skład tego organu oświadczeń, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takich oświadczeń. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu przez Biegłego Rewidenta. Sprawozdanie finansowe składa się z: bilansu; rachunku zysków i strat; informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej; dane liczbowe wykazuje się w pełnych złotych i groszach, dopuszcza się jednak wykazywanie danych liczbowych w zaokrągleniu do tysięcy złotych. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Bilans Banku zawiera informacje w zakresie ustalonym w ustawie o rachunkowości. W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący i poprzedni rok obrotowy. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Zestawienie zmian w kapitale własnym obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy. Rachunek przepływów pieniężnych sporządza się metodą pośrednią i wykazuje dane za bieżący i poprzedni rok obrotowy. W rachunku przepływów pieniężnych uwzględnia się wszystkie wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej. Sprawozdanie z działalności obejmuje istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej. Sprawozdanie z działalności obejmuje także informacje o stosowanych zasadach ładu korporacyjnego. Bank składa we właściwym rejestrze sądowym: roczne sprawozdanie finansowe; opinię Biegłego Rewidenta; odpis uchwały bądź postanowienia organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty; sprawozdanie z działalności, w ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego. W ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez ZP, Bank zobowiązany jest przekazać do KNF zbadane sprawozdanie finansowe wraz z raportem i opinią biegłego rewidenta oraz z odpisem w/w uchwał. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy dokumentację przyjętych zasad rachunkowości, księgi rachunkowe oraz sprawozdania finansowe, w tym również sprawozdanie z działalności Banku, przechowuje się w siedzibie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 znaczących zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych.

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt. 52.1. Dodatkowej Informacji i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

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: 38130.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wysokość opłaty za przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2023 wynosi 38.130zł (brutto). Opłata została ustalona w Umowie nr 30/23/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego, zawartej w dniu 29.09.2023r., według zasad określonych w Uchwale nr 10/2022 Zebrania Przedstawicieli ZRBS z dnia 30.11.2022r.

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: 3937.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Kwota 3937,50zł (brutto) z tytułu pozostałych usług w całości dotyczy kosztów szkoleń.

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	357 224 535,38	310 851 551,08
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 272 034,66	2 493 482,33
W rachunku bieżącym	2 272 034,66	2 493 482,33
Rezerwa obowiązkowa	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
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	117 149 213,00	91 170 651,38
W rachunku bieżącym	28 805 771,24	29 756 893,67
Terminowe	88 343 441,76	61 413 757,71
Należności od sektora niefinansowego	146 145 684,19	136 377 083,41
W rachunku bieżącym	1 757 196,54	2 193 756,03
Terminowe	144 388 487,65	134 183 327,38
Należności od sektora budżetowego	25 220 124,87	8 389 361,52
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	25 220 124,87	8 389 361,52
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	54 158 632,72	53 739 972,98
Banków	43 053 335,50	41 790 689,25
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 000 961,64	1 801 861,98
Pozostałe	10 104 335,58	10 147 421,75
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	3 902 000,00	3 902 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	3 902 000,00	3 902 000,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	5 908 612,68
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	541 327,79	594 880,85
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 947 748,01	7 216 750,51
Inne aktywa	89 159,57	214 616,02
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	89 159,57	214 616,02
Rozliczenia międzyokresowe	798 610,57	844 139,40
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	759 086,00	803 812,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 524,57	40 327,40
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	357 224 535,38	310 851 551,08
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 000,00	414,90
W rachunku bieżącym	2 000,00	414,90
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	271 875 531,09	243 886 417,99
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	172 230 625,71	157 314 447,49
bieżące	71 814 431,97	72 493 463,49
terminowe	100 416 193,74	84 820 984,00
Pozostałe, w tym:	99 644 905,38	86 571 970,50
bieżące	68 710 060,10	62 737 055,47
terminowe	30 934 845,28	23 834 915,03
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 610 900,49	24 380 949,65

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	32 610 900,49	24 380 949,65
Terminowe	0,00	0,00
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	4 050 039,17	912 402,16
Koszty i przychody rozliczane w czasie	130 030,56	102 959,52
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	84 335,12	62 297,58
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	45 695,44	40 661,94
Rezerwy	2 143 223,96	1 635 760,72
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	683 629,00	455 510,00
Pozostałe rezerwy	1 459 594,96	1 180 250,72
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	198 500,00	194 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	36 025 404,32	31 618 523,53
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 141,18	45 307,86
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 634 994,24	3 314 994,24
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 634 994,24	3 314 994,24
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 433 770,37	4 759 320,51
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,99	20,42

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	16 003 360,10	33 121 124,40
Zobowiązania udzielone:	16 003 360,10	33 121 124,40
finansowe	13 700 025,97	30 705 800,78
gwarancyjne	2 303 334,13	2 415 323,62
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	126 085 883,68	109 598 324,13

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	23 805 407,02	18 713 700,93
Od sektora finansowego	6 381 652,29	5 399 444,93
Od sektora niefinansowego	14 521 463,57	11 002 723,48
Od sektora budżetowego	913 764,61	531 079,59
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 988 526,55	1 780 452,93
Koszty odsetek	6 317 050,92	4 337 761,35
Od sektora finansowego	0,00	32,38
Od sektora niefinansowego	5 462 315,11	2 808 412,17
Od sektora budżetowego	854 735,81	1 529 316,80
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	17 488 356,10	14 375 939,58
Przychody z tytułu prowizji	1 725 842,33	1 819 363,93
Koszty prowizji	244 099,98	205 235,38
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 481 742,35	1 614 128,55

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
Wynik operacji finansowych	193 948,80	21 466,96
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	193 948,80	21 466,96
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	26 536,44	28 873,92
Wynik działalności bankowej	19 190 583,69	16 040 409,01
Pozostałe przychody operacyjne	103 184,64	284 870,65
Pozostałe koszty operacyjne	374 666,22	31 531,09
Koszty działania banku	7 590 048,44	8 498 310,34
Wynagrodzenia	4 584 470,41	4 154 101,74
Ubezpieczenia i inne świadczenia	831 199,08	751 699,47
Inne	2 174 378,95	3 592 509,13
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	370 996,95	351 192,99
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 512 469,37	3 697 236,30
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 512 469,37	3 697 236,30
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 100 648,02	2 739 113,57
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 100 648,02	2 739 113,57
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 411 821,35	958 122,73
Wynik działalności operacyjnej	8 546 235,37	6 486 122,51
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	8 546 235,37	6 486 122,51
Podatek dochodowy	2 112 465,00	1 726 802,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 433 770,37	4 759 320,51

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)	39 932 646,14	35 187 678,61
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	39 932 646,14	35 187 678,61
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	194 500,00	180 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 000,00	14 500,00
zwiększenia (z tytułu)	14 500,00	16 750,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów -zwiększenia ilości udziałów	12 250,00	16 750,00
– wpłat nowych członków	2 250,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	10 500,00	2 250,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
– śmierć członków	7 250,00	2 250,00
– rezygnacja z członkostwa	3 250,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	198 500,00	194 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 618 523,53	30 454 735,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 406 880,79	1 163 788,20
zwiększenia (z tytułu)	4 406 880,79	1 163 788,20
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 405 880,79	1 161 788,20
– wpłat wpisowego	1 000,00	2 000,00
– 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	36 025 404,32	31 618 523,53
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	45 307,86	57 760,84
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	74 833,32	-12 452,98
zwiększenie (z tytułu)	74 833,32	2 921,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	74 833,32	2 921,00
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	15 373,98
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	15 373,98
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 141,18	45 307,86
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 314 994,24	3 314 994,24
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	320 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	320 000,00	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	320 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 634 994,24	3 314 994,24
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	4 759 320,51	1 180 188,20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 759 320,51	1 180 188,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 759 320,51	1 180 188,20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 759 320,51	-1 180 188,20
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 759 320,51	1 180 188,20
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 405 880,79	1 161 788,20
- przekazania zysku na dywidendę	18 439,72	18 400,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	320 000,00	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	6 433 770,37	4 759 320,51
Zysk netto	6 433 770,37	4 759 320,51
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 412 810,11	39 932 646,14
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 353 059,61	39 899 206,42

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	6 433 770,37	4 759 320,51
Korekty razem:	-26 369 318,98	2 482 806,76
Amortyzacja	370 996,95	351 192,99
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	55 883,77	-180 820,52
Zmiana stanu rezerw	507 463,24	526 838,16
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-418 659,74	2 681 628,55
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-39 841 981,44	52 132 648,89
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-26 599 364,13	-1 316 088,77
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	14 373,98
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 585,10	-8 579,99
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 219 063,94	-51 614 442,67
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	3 137 637,01	431 039,78
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	67 566,37	-346 508,17
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 033,50	14 896,55
Inne korekty	125 456,45	-203 372,02
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-19 935 548,61	7 242 127,27
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	6 183 382,38	461 000,00
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	461 000,00
Inne wpływy inwestycyjne	6 183 382,38	0,00
Wydatki	379 094,86	1 421 190,37
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	1 088 000,00

	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	379 094,86	333 190,37
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	5 804 287,52	-960 190,37
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	90 333,32	18 750,00
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	14 500,00	16 750,00
Inne wpływy finansowe	75 833,32	2 000,00
Wydatki	43 939,72	33 102,98
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	28 939,72	2 250,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	18 400,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	12 452,98
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	46 393,60	-14 352,98
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-14 084 867,49	6 267 583,92

	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	-14 084 867,49	6 267 583,92
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	70 068 985,88	25 982 792,08
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	55 984 118,39	32 250 376,00
– o ograniczonej możliwości dysponowania	24 099 883,25	25 680 319,34

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

83480003_Dodatkowe_informacje_i_objasnienia_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	8 546 235,37
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 100 648,02
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 403 793,07
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 029 701,51
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 336 898,61
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 611 191,52

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 244 984,34
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 774 602,00
K. Podatek dochodowy	1 857 174,00