

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

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

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-04-29

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 Kostrzynie

Siedziba

Województwo: Wielkopolskie

Powiat: Poznański

Gmina: Kostrzyn

Miejscowość: Kostrzyn

Identyfikator podatkowy NIP: 7860005271

Numer KRS: 0000093233

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

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 SGB-Bank S.A. 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, pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w k/raju z nierezydentami, 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, obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:

- 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
- 3 lata od daty nabycia- w odniesieniu do pozostałych składników majątku, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych. Bank wykonuje również następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów.

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
true

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 Politykę (Zasady) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Kostrzynie wprowadzoną Uchwałą Zarządu z dnia 22.12.2023 r. , w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości , Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Bank nie stosuje pomniejszenia przy tworzeniu rezerw i odpisów aktualizujących. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość , w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Odsetki od zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego naliczane są metodą liniową , z uwagi na nieistotności różnicy między rozliczeniem liniowym i efektywnym. Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000 zł . Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową , stosując stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Środki trwałe o

przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500,00 zł ale nie jest wyższa niż o 10 000 zł bank uznaje za środki trwałe z jednoczesnym dokonaniem od nich jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w ciężar kosztów amortyzacji. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, metodą aktuarialną. Bank nie stosuje kompensaty aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości (m.in.art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości 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

Dokonano zmiany Polityki (Zasad) rachunkowości w dniu 29.11.2023 - Uchwała Zarządu Banku nr 235/2023, Uchwała Rady Nadzorczej Banku Nr 44/2023

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 2023 roku nastąpiła zmiana prezentacji rachunku przepływów pieniężnych w związku ze zmianą definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzania rachunku przepływów pieniężnych. Do środków pieniężnych zaliczono inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia - w przypadku Banku Spółdzielczego w Kostrzynie są to lokaty w banku zrzeszającym, w poprzednich latach wykazywane w zmianie stanu terminowych należności od sektora finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W sprawozdaniu finansowym za 2023 rok nie wystąpiła korekta błędu.

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: Nie zanotowano w Banku zdarzeń po dniu bilansowym, które powinny zostać ujęte w w innych częściach sprawozdania finansowego za rok 2023.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2023.

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: 25000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową zawartą z ZRBS w Poznaniu. Sprawozdanie finansowe bada Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu firma audytorska nr 1671, ulica Bukowska 11/6, 60-809 Poznań.

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: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

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	191 505 867,93	168 656 110,06
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 448 467,58	1 589 254,10
W rachunku bieżącym	1 448 467,58	1 589 254,10
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	107 290 670,59	91 442 717,95
W rachunku bieżącym	10 281 661,79	10 124 057,91
Terminowe	97 009 008,80	81 318 660,04
Należności od sektora niefinansowego	56 791 123,71	54 147 846,70
W rachunku bieżącym	1 623 502,44	2 839 708,23
Terminowe	55 167 621,27	51 308 138,47
Należności od sektora budżetowego	1 889 032,06	2 631 131,31
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	1 889 032,06	2 631 131,31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	19 014 354,64	14 012 249,69
Banków	19 014 354,64	14 012 249,69
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
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	1 714 000,00	1 714 000,00
W instytucjach finansowych	1 714 000,00	1 714 000,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	36 408,00	0,00
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 491 079,45	2 414 291,45
Inne aktywa	350,00	0,00
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	350,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe	830 381,90	704 618,86
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	806 461,00	691 854,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 920,90	12 764,86
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	191 505 867,93	168 656 110,06
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	163 520 521,81	140 984 898,93
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 503 498,55	52 072 448,88
bieżące	33 076 317,28	31 574 523,07
terminowe	26 427 181,27	20 497 925,81
Pozostałe, w tym:	104 017 023,26	88 912 450,05
bieżące	103 901 919,77	88 121 300,40
terminowe	115 103,49	791 149,65
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 021 890,87	6 888 299,96
Bieżące	1 021 890,87	6 888 299,96
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	656 541,00	707 276,10
Koszty i przychody rozliczane w czasie	85 722,40	111 764,50
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	32 926,18
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	85 722,40	78 838,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	948 118,00	643 284,83
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305 901,00	130 579,00
Pozostałe rezerwy	642 217,00	512 705,83
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	154 600,00	157 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 739 992,64	15 295 462,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	253 378,82	253 378,82
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 025 102,39	3 514 044,28
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	26,54	25,03

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	12 794 507,04	7 828 540,32
Zobowiązania udzielone:	12 794 507,04	5 028 540,32
finansowe	10 152 275,74	2 125 462,13
gwarancyjne	2 642 231,30	2 903 078,19
Zobowiązania otrzymane:	0,00	2 800 000,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	2 800 000,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	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
Pozostałe	50 245 851,51	52 129 632,91

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	12 389 607,81	9 124 297,29
Od sektora finansowego	5 426 076,36	3 428 656,20
Od sektora niefinansowego	5 899 365,64	4 839 036,02
Od sektora budżetowego	447 138,73	420 121,26
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	617 027,08	436 483,81
Koszty odsetek	993 071,91	298 282,95
Od sektora finansowego	295,92	213,27
Od sektora niefinansowego	972 462,34	291 837,46
Od sektora budżetowego	20 313,65	6 232,22
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 396 535,90	8 826 014,34
Przychody z tytułu prowizji	830 365,31	927 398,82
Koszty prowizji	135 390,48	125 794,74
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	694 974,83	801 604,08
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	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	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
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	12 091 510,73	9 627 618,42
Pozostałe przychody operacyjne	36 747,91	31 666,56
Pozostałe koszty operacyjne	7 894,44	3 112,97
Koszty działania banku	4 304 023,12	4 163 542,46
Wynagrodzenia	2 563 470,04	2 194 687,86
Ubezpieczenia i inne świadczenia	658 147,27	507 765,63
Inne	1 082 405,81	1 461 088,97
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	158 303,99	126 492,01
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 238 375,49	1 461 613,18
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 238 375,49	1 461 613,18
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 027 707,79	249 441,92
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 027 707,79	249 441,92
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	210 667,70	1 212 171,26
Wynik działalności operacyjnej	7 447 369,39	4 153 966,28
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	7 447 369,39	4 153 966,28
Podatek dochodowy	1 422 267,00	639 922,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 025 102,39	3 514 044,28

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)	19 320 585,74	15 856 135,89
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 320 585,74	15 856 135,89
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	157 700,00	159 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 100,00	-1 600,00
zwiększenia (z tytułu)	800,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	800,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 900,00	1 600,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	0,00
- śmierć członków	3 500,00	1 600,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	154 600,00	157 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 295 462,64	14 445 462,64
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 444 530,00	850 000,00
zwiększenia (z tytułu)	3 444 530,00	850 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 444 230,00	850 000,00
- wpłat wpisowego	300,00	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	18 739 992,64	15 295 462,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	253 378,82	253 378,82
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	253 378,82	253 378,82
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
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	3 514 044,28	897 994,43
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 514 044,28	897 994,43
- korekty błędów podstawowych	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
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 514 044,28	897 994,43
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 514 044,28	-897 994,43
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 514 044,28	897 994,43
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 444 230,00	850 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	31 540,00	15 930,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	38 274,28	32 064,43
- 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	6 025 102,39	3 514 044,28
Zysk netto	6 025 102,39	3 514 044,28
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 273 073,85	19 320 585,74
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 177 971,46	19 266 541,46

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	6 025 102,39	3 514 044,28
Korekty razem:	770 888,90	-3 535 772,05
Amortyzacja	158 303,99	126 492,01
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-142 798,74	-436 483,81
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	304 833,17	159 993,73
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 002 104,95	-3 516 820,17
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 112 490,36	1 168 349,70
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 901 177,76	2 889 649,26
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-513 000,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 669 213,79	-3 679 553,27
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	-50 735,10	523 231,04
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-125 763,04	-232 501,99
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-26 042,10	-25 128,55
Inne korekty	-350,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 795 991,29	-21 727,77
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	141 796,00	436 483,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	141 796,00	436 483,81
Wydatki	1 271 499,99	129 665,55
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)	1 000 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	271 499,99	129 665,55
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 129 703,99	306 818,26
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 100,00	0,00
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	800,00	0,00
Inne wpływy finansowe	300,00	0,00
Wydatki	73 714,28	49 594,43

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	35 440,00	17 530,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	38 274,28	32 064,43
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-72 614,28	-49 594,43
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 593 673,02	235 496,06
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 593 673,02	235 496,06
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	79 833 516,08	11 477 815,95
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	85 427 189,10	11 713 312,01
- o ograniczonej możliwości dysponowania	9 549 037,91	9 635 391,38

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
infDod2023

Załączony plik

INFdod2023-sig-sig-sig.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	7 447 369,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 027 707,79
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 510 545,38
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	687 258,24
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 272 740,63
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	557 787,48
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	260 838,86
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 166 064,00
K. Podatek dochodowy	1 361 552,00