

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: 2024-02-26

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 Kobierzycach

Siedziba

Województwo: Dolnośląskie

Powiat: Wrocławski

Gmina: Kobierzyce

Miejscowość: Kobierzyce

Identyfikator podatkowy NIP: 8960005704

Numer KRS: 0000155482

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 64,19,Z

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

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest wg zasad określonych w UOR tj. 1)środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2)nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; 3)inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej; 4) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 5) udziały - według cen nabycia; 6)aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; 7) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 8)aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; 9)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych 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 bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%. Bank dokonuje odpisów czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stosownie do upływu czasu, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych, z uwzględnieniem ich wielkości powyżej progu istotności ustalonego na poziomie 3.500 zł.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

pozostałe

0

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 roku obrotowym dokonano zmianę w Polityce rachunkowości. Wprowadzono zapisy dotyczące pożyczek podporządkowanych AT1. Zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 414) część klientów Banku skorzystała z "wakacji kredytowych". Bank wyliczył metodą ESP odsetki w kredytach z "wakacjami kredytowymi" oraz kredytach bez prowizji rozliczanej w czasie metodą ESP. Wyliczona różnica dla kredytów z "Wakacjami kredytowymi" za 2022 rok wyniosła 876.558,72 zł, natomiast wyliczona różnica dla kredytów z "Wakacjami kredytowymi" za 2023 rok oraz dla kredytów bez prowizji rozliczanej w czasie metodą ESP za rok 2023 wyniosła 1.270.566,38 zł. i została zaksięgowana w dochody roku 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 roku badanym dokonano zmiany prezentacji w Rachunku Przepływów Pieniężnych przeniesienie poz. All pkt 7 kwotę lokaty w Banku Zrzeszającym z terminem zapadania do 3 miesięcy zł przeniesiono do poz. G Środki pieniężne na koniec okresu.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

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

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

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: 36000

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Kwota wymieniona stanowi wynagrodzenie netto dla firmy audytorskiej. Sprawozdanie finansowe bada Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, firma audytorska nr 1671, ulica Bukowska 11/6, 60-809 Poznań.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: 0

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

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	517 279 868,09	461 641 813,95
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 874 169,57	2 019 618,35
W rachunku bieżącym	2 874 169,57	2 019 618,35
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	298 686 369,38	280 060 642,03
W rachunku bieżącym	29 415 130,13	33 842 321,39
Terminowe	269 271 239,25	246 218 320,64
Należności od sektora niefinansowego	121 206 299,89	108 529 376,71
W rachunku bieżącym	4 615 682,01	5 350 248,74
Terminowe	116 590 617,88	103 179 127,97
Należności od sektora budżetowego	10 852 364,69	12 559 236,43
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	10 852 364,69	12 559 236,43

	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	70 006 837,00	49 242 275,84
Banków	24 498 891,61	4 521 284,36
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	45 507 945,39	44 720 991,48
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	4 166 200,00	4 166 200,00
W instytucjach finansowych	4 165 900,00	4 165 900,00
W pozostałych jednostkach	300,00	300,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 984,05	19 678,15
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 407 521,61	3 491 069,93
Inne aktywa	156 644,24	525 466,51
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	156 644,24	525 466,51
Rozliczenia międzyokresowe	916 477,66	1 028 250,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	829 864,00	913 510,00

	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	86 613,66	114 740,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	517 279 868,09	461 641 813,95
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	220 515 375,85	192 476 446,48
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	75 447 593,96	73 597 861,89
bieżące	75 190 225,13	73 182 883,59
terminowe	257 368,83	414 978,30
Pozostałe, w tym:	145 067 781,89	118 878 584,59
bieżące	64 387 918,01	62 512 004,68
terminowe	80 679 863,88	56 366 579,91
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	260 917 097,55	241 029 986,26
Bieżące	259 720 172,34	240 100 730,12
Terminowe	1 196 925,21	929 256,14
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 338 265,24	1 366 111,89
Koszty i przychody rozliczane w czasie	246 033,80	213 912,44
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	96 668,31	66 691,83
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	149 365,49	147 220,61

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	2 350 237,31	2 060 332,35
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	566 063,00	556 108,00
Pozostałe rezerwy	1 784 174,31	1 504 224,35
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	531 100,00	559 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 078 039,38	18 960 438,71
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-340 596,05	-952 814,85
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 000,00	250 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 394 315,01	5 677 600,67
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,38	15,30

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	12 610 493,65	10 138 368,75
Zobowiązania udzielone:	12 610 493,65	10 138 368,75
finansowe	11 966 200,73	9 908 789,56
gwarancyjne	644 292,92	229 579,19
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	133 775 596,29	124 047 224,15

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	22 120 833,02	21 264 092,03
Od sektora finansowego	4 130 026,96	8 504 991,75
Od sektora niefinansowego	10 213 663,09	6 880 013,46
Od sektora budżetowego	1 509 739,60	1 296 464,55
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 267 403,37	4 582 622,27
Koszty odsetek	4 445 840,95	6 202 819,86
Od sektora finansowego	0,00	6 857,04
Od sektora niefinansowego	3 625 355,88	1 990 085,24
Od sektora budżetowego	820 485,07	4 205 877,58
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 674 992,07	15 061 272,17
Przychody z tytułu prowizji	1 841 006,11	2 070 835,58
Koszty prowizji	173 713,18	138 193,87
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 667 292,93	1 932 641,71
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	25 997,93	34 924,59
Wynik działalności bankowej	19 368 282,93	17 028 838,47
Pozostałe przychody operacyjne	150 375,68	92 735,72
Pozostałe koszty operacyjne	39 376,59	27 807,01
Koszty działania banku	10 634 331,09	9 718 957,17
Wynagrodzenia	6 720 688,63	5 728 767,82
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 300 785,29	853 374,70
Inne	2 612 857,17	3 136 814,65
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	292 537,55	268 159,62
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	551 366,17	62 698,35
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	551 366,17	62 698,35
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	53 120,80	51 221,63
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	53 120,80	51 221,63
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	498 245,37	11 476,72
Wynik działalności operacyjnej	8 054 168,01	7 095 173,67
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	8 054 168,01	7 095 173,67
Podatek dochodowy	1 659 853,00	1 417 573,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 394 315,01	5 677 600,67

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)	24 495 024,53	19 487 805,06
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 495 024,53	19 487 805,06
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	559 800,00	558 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-28 700,00	1 000,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	0,00	1 000,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
0	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	28 700,00	0,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	28 700,00	0,00
- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
0	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	531 100,00	559 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 960 438,71	18 174 785,16
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 117 600,67	785 653,55
zwiększenia (z tytułu)	5 117 600,67	785 653,55
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	5 117 600,67	785 453,55
- wpłat wpisowego	0,00	200,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	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
0	0,00	0,00
0	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
0	0,00	0,00
0	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 078 039,38	18 960 438,71
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-952 814,85	-366 233,65
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	612 218,80	-586 581,20
zwiększenie (z tytułu)	612 218,80	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	612 218,80	0,00
0	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	586 581,20
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	586 581,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-340 596,05	-952 814,85
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	250 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	250 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	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
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 677 600,67	870 453,55
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 677 600,67	870 453,55
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 677 600,67	870 453,55
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 677 600,67	-870 453,55
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 677 600,67	870 453,55
- podziału zysku z lat ubiegłych	5 677 600,67	870 453,55
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	6 394 315,01	5 677 600,67
a) zysk netto	6 394 315,01	5 677 600,67
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	30 912 858,34	24 495 024,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	30 312 858,34	23 935 024,53
Wynik netto	0,00	0,00
Zysk netto	0,00	0,00
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

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	6 394 315,01	5 677 600,67
Korekty razem:	17 699 344,81	6 740 286,47
Amortyzacja	292 537,55	268 159,62
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 506,85	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	20 735,18	0,00
Zmiana stanu rezerw	289 904,96	1 029 082,31
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 764 561,16	78 031 443,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-577 623,41	-65 090 484,81
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 970 051,44	-12 860 063,61
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	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 926 040,66	4 004 469,27
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	972 153,35	1 093 253,26
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	141 748,82	-423 984,22
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 144,88	19 957,01
Inne korekty	368 822,27	668 454,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	24 093 659,82	12 417 887,14
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	2 506,85	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	2 506,85	0,00
Wydatki	7 717 030,31	2 667 451,88
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie 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	2 500 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 217 030,31	167 451,88
Inne wydatki inwestycyjne	2 500 000,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 714 523,46	-2 667 451,88
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	612 218,80	1 200,00
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	0,00	1 200,00
Inne wpływy finansowe	612 218,80	0,00
Wydatki	588 700,00	671 581,20
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	28 700,00	0,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	560 000,00	85 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	586 581,20
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	23 518,80	-670 381,20
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 402 655,16	9 080 054,06
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 402 655,16	9 080 054,06
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	277 466 109,59	26 781 885,68
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	293 868 764,75	35 861 939,74
- o ograniczonej możliwości dysponowania	28 358 383,34	28 975 395,50

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

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2023.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	8 054 168,01	0,00
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	53 120,80	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 010 639,63	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 848 495,46	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	883 184,27	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 347 189,42	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 054 335,99	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	15 682,50	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 999 258,24	0,00
K. Podatek dochodowy	1 709 859,00	0,00