

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: SprFinBankWZłoty (kodSystemowy: SFBKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Sztumie

Siedziba

Województwo: pomorskie

Powiat: sztumski

Gmina: Sztum

Miejscowość: Sztum

Identyfikator podatkowy NIP: 5790007050

Numer KRS: 0000084617

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 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 nie posiadającym 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, 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 SGB – Bank S.A.: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 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 SGB – Banku S.A., nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 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 SGB – Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, świadczenia usługi zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money

Transfer, 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, pośrednictwa w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2023-01-01

Do
2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 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 nie posiadającym 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, 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 SGB – Bank S.A.: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 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 SGB – Banku S.A., nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 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 SGB – Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, świadczenia usługi zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, 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, 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, pośrednictwa w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wyniki wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego: Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania - Bilans - Rachunek zysków i strat, - Pozycje pozabilansowe, - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - Rachunek przepływów pieniężnych, - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

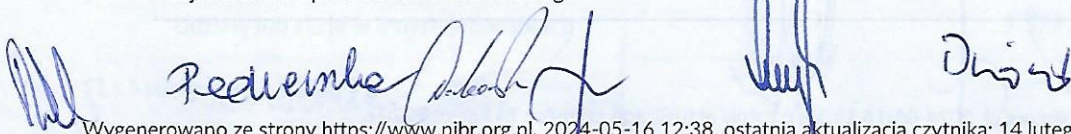
Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne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

pozostałe

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: 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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.



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. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień 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, Bank podjął działania związane z przyłączeniem Banku Spółdzielczego w Dzierzgoniu.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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: 60516.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Podana kwota jest kwotą brutto.

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: 450.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Podana kwota jest kwotą brutto i dotyczy 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	1 069 434 534,21	958 034 626,39
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 279 426,73	11 846 011,86
W rachunku bieżącym	11 279 426,73	11 846 011,86
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	442 302 835,36	404 147 293,73
W rachunku bieżącym	87 578 662,65	93 688 907,06
Terminowe	354 724 172,71	310 458 386,67
Należności od sektora niefinansowego	341 643 656,10	349 410 253,14
W rachunku bieżącym	27 624 049,67	30 349 575,74
Terminowe	314 019 606,43	319 060 677,40
Należności od sektora budżetowego	110 665 011,67	81 777 082,31
W rachunku bieżącym	445 247,57	177 670,22
Terminowe	110 219 764,10	81 599 412,09
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	134 522 716,80	83 122 132,60
Banków	119 381 183,97	67 976 595,25
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	15 141 532,83	15 145 537,35
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	7 579 850,00	7 579 850,00

Redemba Daboch

Dziś

	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	7 579 850,00	7 579 850,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 077 076,98	8 070 713,95
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 858,98	4 042,38
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	9 122 370,20	9 371 824,04
Inne aktywa	677 687,84	637 522,35
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	677 687,84	637 522,35
Rozliczenia międzyokresowe	2 558 043,55	2 067 900,03
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 507 725,00	2 011 478,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 318,55	56 422,03
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	1 069 434 534,21	958 034 626,39
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	65 374,30	311 650,21
W rachunku bieżącym	65 374,30	311 650,21
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	840 699 750,36	747 241 439,15
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	257 148 390,57	221 209 783,93
bieżące	4 501 524,27	4 979 721,06
terminowe	252 646 866,30	216 230 062,87
Pozostałe, w tym:	583 551 359,79	526 031 655,22
bieżące	559 029 011,03	510 873 740,47
terminowe	24 522 348,76	15 157 914,75
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	98 760 853,37	113 449 938,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	94 717 254,13	109 565 303,19
Terminowe	4 043 599,24	3 884 635,06
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	9 331 412,49	8 311 912,73
Koszty i przychody rozliczane w czasie	844 085,82	753 515,20
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 118,84	3 412,02
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	796 966,98	750 103,18
Rezerwy	6 515 780,20	3 679 984,88
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 166 454,00	1 623 962,00
Pozostałe rezerwy	4 349 326,20	2 056 022,88
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	4 421 900,00	4 333 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	74 183 073,71	55 513 308,50
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 181 455,76	335 152,53
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 335 000,00	2 335 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 335 000,00	2 335 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	29 095 848,20	21 768 924,94
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,07	16,85

Pozycje pozabilansowe

Wygenerowano ze strony <https://www.pibr.org.pl>, 2024-05-16 12:38, ostatnia aktualizacja czytnika: 14 lutego 2020 r.

strona 7 z 17

	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	89 709 172,93	52 339 971,43
Zobowiązania udzielone:	89 709 172,93	52 339 971,43
finansowe	88 078 637,55	50 152 523,54
gwarancyjne	1 630 535,38	2 187 447,89
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	457 803 433,39	438 735 492,25

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	67 450 203,42	51 897 817,37
Od sektora finansowego	21 763 712,90	13 198 164,97
Od sektora niefinansowego	34 381 694,60	30 279 802,64
Od sektora budżetowego	6 262 328,07	6 407 119,97
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 042 467,85	2 012 729,79
Koszty odsetek	12 393 302,69	6 142 447,26
Od sektora finansowego	19 267,79	112,50
Od sektora niefinansowego	11 349 791,37	4 960 058,75
Od sektora budżetowego	1 024 243,53	1 182 276,01
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	55 056 900,73	45 755 370,11
Przychody z tytułu prowizji	8 770 896,27	9 179 902,15
Koszty prowizji	307 939,86	333 565,60
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	8 462 956,41	8 846 336,55

	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	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	314 492,10	512 465,81
Wynik działalności bankowej	63 834 349,24	55 114 172,47
Pozostałe przychody operacyjne	2 544 449,18	4 004 962,51
Pozostałe koszty operacyjne	1 257 186,96	2 241 516,57
Koszty działania banku	25 617 259,37	27 210 298,57
Wynagrodzenia	13 044 398,31	11 185 674,82
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 876 043,87	2 119 819,32
Inne	9 696 817,19	13 904 804,43
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 147 152,40	1 079 520,76
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 787 797,11	3 523 304,38
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 787 797,11	3 523 304,38
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 302 925,62	2 164 824,24
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 302 925,62	2 164 824,24
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 484 871,49	1 358 480,14
Wynik działalności operacyjnej	35 872 328,20	27 229 318,94
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	35 872 328,20	27 229 318,94
Podatek dochodowy	6 776 480,00	5 460 394,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	29 095 848,20	21 768 924,94

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)	84 286 185,97	62 902 654,45
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	84 286 185,97	62 902 654,45
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 333 800,00	4 454 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	88 100,00	-120 800,00
zwiększenia (z tytułu)	232 000,00	27 300,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	167 600,00	10 300,00
- wpłat nowych członków	64 400,00	17 000,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	143 900,00	148 100,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
- śmierć członków	97 700,00	35 000,00
- rezygnacja z członkostwa	46 200,00	113 100,00
- (inne)	0,00	0,00

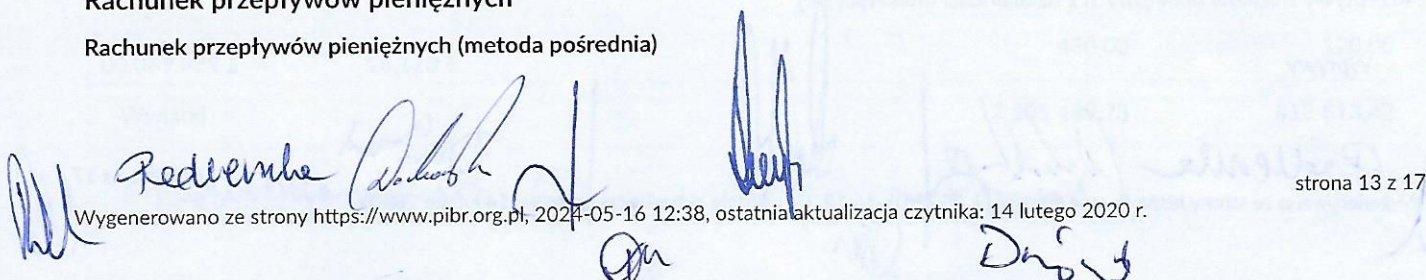
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 421 900,00	4 333 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	55 513 308,50	50 639 211,29
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	18 669 765,21	4 874 097,21
zwiększenia (z tytułu)	18 669 765,21	4 874 097,21
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	18 669 335,21	4 873 977,21
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	430,00	120,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	74 183 073,71	55 513 308,50
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	335 152,53	344 865,95
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	846 303,23	-9 713,42
zwiększenie (z tytułu)	1 044 818,23	2 278,00
- wycena TFI oraz certyfikatów inwestycyjnych	1 044 818,23	0,00
- podatek odroczony	0,00	2 278,00
zmniejszenie (z tytułu)	198 515,00	11 991,42
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- podatek odroczony	198 515,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	11 991,42
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 181 455,76	335 152,53
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 335 000,00	2 335 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	0,00
- (inne)	2 000 000,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 335 000,00	2 335 000,00
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
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	21 768 924,94	5 128 977,21
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	21 768 924,94	5 128 977,21
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	21 768 924,94	5 128 977,21
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-21 768 924,94	-5 128 977,21
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zmiany ustawowe dotyczące prezentacji odsetek ustawowych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	21 768 924,94	5 128 977,21

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-przekazania zysku na fundusz zasobowy	18 669 335,21	4 873 977,21
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	250 000,00	75 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	849 589,73	180 000,00
- fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	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
- (inne)	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	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	29 095 848,20	21 768 924,94
Zysk netto	29 095 848,20	21 768 924,94
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	113 217 277,67	84 286 185,97
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	113 217 277,67	84 286 185,97

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	29 095 848,20	21 768 924,94
Korekty razem:	9 917 317,81	-14 124 736,05
Amortyzacja	1 147 152,40	1 079 520,76
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	0,00	-64 822,88
Zmiana stanu rezerw	2 835 795,32	278 586,30
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-51 400 584,20	48 566 245,60
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-588 201,43	-79 025 835,11
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 121 332,32	5 093 892,04
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	25 847,92
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-246 275,91	21 356,87
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	78 769 226,33	4 432 504,32
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	1 019 499,76	5 891 671,90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-446 436,70	-456 840,20
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	46 863,80	-552,82
Inne korekty	-98 389,24	33 689,25
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	39 013 166,01	7 644 188,89
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	5 011,82	1 754 940,00

	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	5 011,82	1 754 940,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydutki	1 006 363,03	4 504 395,98
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	2 823 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 006 363,03	1 681 395,98
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 001 351,21	-2 749 455,98
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	232 430,00	27 420,00
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	232 000,00	27 300,00
Inne wpływy finansowe	430,00	120,00
Wydutki	7 305 489,73	412 813,42

	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	6 062 000,00	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	993 489,73	328 100,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	250 000,00	75 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	9 713,42
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7 073 059,73	-385 393,42
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	30 938 755,07	4 509 339,49
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	30 938 755,07	4 509 339,49
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	265 391 089,99	101 025 579,43
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	296 329 845,06	105 534 918,92
- o ograniczonej możliwości dysponowania	25 798 493,04	25 952 788,97

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis
Informacja dodatkowa

Załączony plik
Informacja_dodatkowa_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	35 872 328,20
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 792 033,74
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	10 451 773,73
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	15 837 014,41
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 091 899,71
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 404 249,84
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	6 494 580,91
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	36 467 104,00
K. Podatek dochodowy	6 928 750,00

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Tomasz Krakowiak
Tomasz Krakowiak

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Podlewska
Aleksandra Podlewska

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Dembowski
Tomasz Dembowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Walkiewicz
Małgorzata Walkiewicz

PREZES ZARZĄDU

Ewa Jankowska
Ewa Jankowska