

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: 2024-05-13

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Kaszubski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: POMORSKIE

Powiat: Wejherowo

Gmina: Wejherowo

Miejscowość: Wejherowo

Identyfikator podatkowy NIP: 5880007941

Numer KRS: 0000083366

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, prow. rach. tych wkł.i innych rach. bankowych, udzielanie kred. i pożyczek pienięż. os. fiz. zamiesz. lub prowadzącym przeds.na terenie dział. Banku lub osobom praw. i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osob. prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie dział. Banku, udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzesz. gwarancji bankowych i poręczeń os.fiz. zamiesz. lub prowadzącym przedsiębior. na terenie działania Banku lub os. prawnym i jednostkom organiz. nieposiadającym os.prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organiz. na terenie działania Banku,przeprowadzanie bankowych rozł. pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, nabywanie i zbywanie wierzyt. pienięż, przechow. przedm.i pap.wart. oraz udostępnianie skr. sejfowych, prow.skupu i sprzedaży wart.dewizowych, pośred. w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie BPW. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzesz.: wyd. kart płat. udziel.kred.Ponadto Bank wykonuje nast. czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w fund. Inwest.. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w spr. finan, świadczy inne usługi finan.w zakresie: wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzesz. określonych w pełnom. tego Banku operacji zw. z pośred. w dokonywaniu przek.pien.za granicę, wyk. w im. i na rzecz Banku Zrzesz. na podstawie umowy agencyjnej operacji zw.z obsługą międzyn.i krajowych przekazów pienięż.w ramach sieci WU Money Transfer, pośred. ubezpiecz. w zakr.dział. agencyjnej, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzyt. na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych, pośredniczy w zakresie świadczenia usług factoringowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Bank może prowadzić dział. Społ. i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska. Bank może prowadzić dział. poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku: gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie

działania przynajmniej 1 z uczestników konsorcjum, udzielania kredytów jednostkom podporz. Bankowi Zrzesz. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które Bank Zrzesz. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ust. o rachunkowości, wykonywania czynności bankowych z członkami Banku, wykonywania czynności bankowych ze SSO SGB. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z os.fiz. os.prawną lub jednostką organiz.nieposiadającą os. prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody zarządu Spółdzielni – SSO SGB. Bank może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

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 stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu Nr 153/R/2023 z dnia 29.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem MF z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank n/w zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do

środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą ESP oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dot. odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się 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.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku 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 podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą 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 pozycji wymiany. Wynik na 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, wynik na 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 Rozporządzenie oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: 1) Wprowadzenie do sprawozdania 2) Bilans, 3) Rachunek zysków i strat, 4) Pozycje pozabilansowe, 5) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 6) Rachunek przepływów pieniężnych, 7) 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 osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane wg aktualnej wartości godziwej rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par 36 2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia 36 3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami. Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w nocy 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022.

Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego
0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych
0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły 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: 45510.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego.

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: 2706.00

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenia

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	625 039 168,62	525 005 439,33
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 194 361,07	6 532 627,80

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	8 194 361,07	6 532 627,80
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	277 337 726,96	248 728 863,04
W rachunku bieżącym	50 656 739,05	47 759 319,60
Terminowe	226 680 987,91	200 969 543,44
Należności od sektora niefinansowego	173 851 042,17	169 843 825,94
W rachunku bieżącym	22 203 627,27	22 723 627,53
Terminowe	151 647 414,90	147 120 198,41
Należności od sektora budżetowego	59 494 953,45	18 223 833,69
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	59 494 953,45	18 223 833,69
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	93 019 889,73	68 055 061,71
Banków	82 862 969,75	57 859 865,81
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	10 156 919,98	10 195 195,90
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 369 200,00	4 369 200,00
W instytucjach finansowych	4 369 200,00	4 369 200,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 117,03	36 924,33
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 831 780,88	7 520 922,84
Inne aktywa	29 711,28	148 021,03
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	29 711,28	148 021,03
Rozliczenia międzyokresowe	1 854 386,05	1 546 158,95
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 804 474,00	1 496 038,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 912,05	50 120,95
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	625 039 168,62	525 005 439,33
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	454 709 238,67	375 048 169,28
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	203 346 620,73	166 867 209,25
bieżące	109 358 333,09	97 182 300,25
terminowe	93 988 287,64	69 684 909,00
Pozostałe, w tym:	251 362 617,94	208 180 960,03
bieżące	209 520 126,34	179 868 532,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
terminowe	41 842 491,60	28 312 427,71
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	95 297 734,44	95 290 638,21
Bieżące	94 935 764,70	94 879 620,98
Terminowe	361 969,74	411 017,23
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 868 784,75	3 695 330,79
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 306 848,71	908 469,63
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	377 283,22	119 657,80
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	929 565,49	788 811,83
Rezerwy	3 171 798,69	2 842 673,61
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	984 505,00	950 127,00
Pozostałe rezerwy	2 187 293,69	1 892 546,61
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	934 000,00	945 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	46 000 100,00	31 950 000,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 633 945,43	14 208 439,88
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,56	16,24

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	43 078 123,39	35 279 274,52
Zobowiązania udzielone:	43 078 123,39	35 279 274,52
finansowe	32 443 619,82	24 837 235,50
gwarancyjne	10 634 503,57	10 442 039,02
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	142 827 302,76	148 524 857,54

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	34 697 053,45	29 182 522,98
Od sektora finansowego	14 352 805,86	12 141 483,90
Od sektora niefinansowego	19 086 096,16	15 881 311,33
Od sektora budżetowego	1 258 151,43	1 159 727,75
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	6 108 333,15	2 785 200,88
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	5 488 647,54	2 095 525,40
Od sektora budżetowego	619 685,61	689 675,48
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 588 720,30	26 397 322,10
Przychody z tytułu prowizji	4 754 019,29	5 661 718,69
Koszty prowizji	411 061,48	310 143,55

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 342 957,81	5 351 575,14
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	3 750 622,18	2 559 730,16
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 750 622,18	2 559 730,16
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	218 894,50	237 630,50
Wynik działalności bankowej	36 901 194,79	34 546 257,90
Pozostałe przychody operacyjne	519 923,10	156 420,43
Pozostałe koszty operacyjne	547 195,41	346 002,52
Koszty działania banku	13 625 553,96	14 102 600,64
Wynagrodzenia	8 063 736,65	7 249 120,58
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 420 382,94	1 142 932,20
Inne	4 141 434,37	5 710 547,86
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	666 465,88	631 882,38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 751 235,04	2 861 068,88
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 751 235,04	2 861 068,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 182 691,83	1 158 983,97
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 182 691,83	1 158 983,97
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-431 456,79	1 702 084,91
Wynik działalności operacyjnej	23 013 359,43	17 920 107,88

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	23 013 359,43	17 920 107,88
Podatek dochodowy	4 379 414,00	3 711 668,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 633 945,43	14 208 439,88

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)	47 220 157,81	33 165 234,30
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	47 220 157,81	33 165 234,30
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	945 000,00	966 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 000,00	-21 000,00
zwiększenia (z tytułu)	35 000,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	35 000,00	0,00
– wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	46 000,00	21 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
– śmierć członków	19 000,00	10 000,00
– rezygnacja z członkostwa	27 000,00	11 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	934 000,00	945 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 950 000,00	28 750 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 050 100,00	3 200 000,00
zwiększenia (z tytułu)	14 050 100,00	3 200 000,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 050 000,00	3 200 000,00
– wpłat wpisowego	100,00	0,00
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	46 000 100,00	31 950 000,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 717,93	116 717,93
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	116 717,93	116 717,93
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	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
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
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	14 208 439,88	3 332 516,37
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 208 439,88	3 332 516,37
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 208 439,88	3 332 516,37
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 208 439,88	-3 332 516,37
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	14 208 439,88	3 332 516,37
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 050 000,00	3 200 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	91 642,00	76 366,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	66 797,88	56 150,37
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
– 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	18 633 945,43	14 208 439,88
Zysk netto	18 633 945,43	14 208 439,88
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	65 684 763,36	47 220 157,81
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	65 684 763,36	47 061 717,93

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	18 633 945,43	14 208 439,88
Korekty razem:	22 605 452,72	1 149 881,19
Amortyzacja	666 465,88	631 882,38
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	-168 235,52	0,00
Zmiana stanu rezerw	329 125,08	1 640 482,18
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 964 828,02	13 158 788,08
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 971 179,98	99 690 687,61
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-45 278 335,99	-4 357 551,02

	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 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	79 668 165,62	-112 138 634,94
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	1 173 453,96	2 810 308,18
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-50 601,68	-445 768,42
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	140 753,66	130 685,56
Inne korekty	118 309,75	29 001,58
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	41 239 398,15	15 358 321,07
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	350 000,00	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	350 000,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	178 281,10	2 629 661,81
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

	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 innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 886 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	178 281,10	743 661,81
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	171 718,90	-2 629 661,81
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	35 100,00	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	35 100,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	204 439,88	153 516,37
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	137 642,00	97 366,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	66 797,88	56 150,37
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	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
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-169 339,88	-153 516,37
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	41 241 777,17	12 575 142,89
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	41 241 777,17	12 575 142,89
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	142 192 394,21	41 716 804,51
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	183 434 171,38	54 291 947,40
– o ograniczonej możliwości dysponowania	26 153 506,36	23 746 723,91

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

Inf_dod_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	23 013 359,43
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	10 494 564,73
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	8 584 464,47
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00

	Rok bieżący
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 606 979,88
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 218 279,57
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	24 491 960,00
K. Podatek dochodowy	4 653 472,00