

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

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

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-04-12

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 Skierniewicach

Siedziba

Województwo: Łódzkie

Powiat: Skierniewicki

Gmina: Skierniewice

Miejscowość: Skierniewice

Identyfikator podatkowy NIP: 8360006262

Numer KRS: 0000105572

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419 Z, 6209 Z, 6499 Z, 6619 Z, 6622 Z, 6629 Z, 6630 Z, 6810 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),

Bank stosuje Instrukcję Zasady Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 236 z dnia 29.12.2017 r. (z późn. zm., Uchwała Nr 316 z 28.12.2022r.), w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości , Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. W przypadku utraty wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Wartość godziwą w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej, to za wartość godziwą przyjmuje aktualną cenę nabycia i wycenia wartość składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Bank stosuje pomniejszenia przy tworzeniu rezerw i odpisów aktualizujących. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość , w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000 zł . Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową , stosując stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500,00 zł ale nie jest wyższa niż 10 000 zł bank uznaje za środki trwałe z jednoczesnym dokonaniem od nich jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w ciężar kosztów amortyzacji. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, metodą aktuarialną. Bank występuje w roli agenta ubezpieczeniowego oferując swoim klientom produkty ubezpieczeniowe (ubezpieczenia majątkowe i na życie). Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad 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

W 2023 roku Bank dokonał zmiany definicji środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych. Szczegółowe informacje zawarte zostały w punkcie 52 informacji dodatkowej.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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: 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: Bank dokonał korekty wyceny ESP dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi za rok 2022. Informacje zostały zawarte w punkcie 57 informacji dodatkowej.

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: 77490

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego. 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: Nie wystąpiły usługi poświadczające.

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły usługi doradztwa podatkowego.

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	1 351 899 199,84	1 188 905 099,57
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21 164 625,09	18 016 239,78
W rachunku bieżącym	21 164 625,09	18 016 239,78
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	184 134 769,23	181 430 485,05
W rachunku bieżącym	41 334 682,32	39 693 307,49
Terminowe	142 800 086,91	141 737 177,56
Należności od sektora niefinansowego	409 158 199,25	369 648 682,18
W rachunku bieżącym	38 872 377,34	21 632 537,39
Terminowe	370 285 821,91	348 016 144,79
Należności od sektora budżetowego	85 573 572,57	75 965 587,99
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	85 573 572,57	75 965 587,99
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	620 897 728,49	513 972 541,68
Banków	346 831 076,55	357 627 574,29
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	258 957 480,39	141 782 524,36
Pozostałe	15 109 171,55	14 562 443,03
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	6 583 012,07	6 583 012,07
W instytucjach finansowych	6 318 562,07	6 318 562,07
W pozostałych jednostkach	264 450,00	264 450,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 447 712,22	1 429 060,22
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	488 431,83	489 669,13
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	14 681 826,55	10 857 380,26
Inne aktywa	1 375 402,54	2 370 075,51
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	1 047 940,99
Pozostałe	1 375 402,54	1 322 134,52
Rozliczenia międzyokresowe	5 720 271,87	7 097 758,67
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 480 231,00	6 808 362,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	240 040,87	289 396,67
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	673 648,13	1 044 607,03
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	1 351 899 199,84	1 188 905 099,57
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 002,68	28 829,87
W rachunku bieżącym	15 002,68	28 829,87
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 190 323 834,07	1 058 184 514,19
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	902 910 069,97	798 750 778,89
bieżące	396 625 406,85	361 101 177,24
terminowe	506 284 663,12	437 649 601,65

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	287 413 764,10	259 433 735,30
bieżące	255 944 783,58	245 123 189,30
terminowe	31 468 980,52	14 310 546,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 769 091,59	32 108 991,24
Bieżące	28 374 984,27	31 572 203,54
Terminowe	394 107,32	536 787,70
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	8 428 584,42	4 374 290,20
Koszty i przychody rozliczane w czasie	709 532,57	676 675,92
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	65 136,37	70 445,81
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	644 396,20	606 230,11
Rezerwy	9 605 296,65	8 343 995,61
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 481 390,00	2 385 326,00
Pozostałe rezerwy	7 123 906,65	5 958 669,61
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	6 581 554,00	6 881 436,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	84 297 296,01	65 212 305,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 697 685,06	-6 747 151,93
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	24 666 692,91	19 641 213,09

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,37	14,89

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	75 371 778,43	85 028 592,96
Zobowiązania udzielone:	75 371 778,43	85 028 592,96
finansowe	70 773 830,86	81 567 405,62
gwarancyjne	4 597 947,57	3 461 187,34
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	446 702 569,30	440 183 465,22

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	93 820 516,57	71 259 386,08
Od sektora finansowego	9 454 775,74	9 081 541,71
Od sektora niefinansowego	37 961 173,15	30 279 428,61
Od sektora budżetowego	5 923 670,41	5 517 222,87
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	40 480 897,27	26 381 192,89
Koszty odsetek	27 626 261,78	13 969 402,99
Od sektora finansowego	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
Od sektora niefinansowego	27 192 758,71	13 732 647,39
Od sektora budżetowego	433 503,07	236 755,60
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	66 194 254,79	57 289 983,09
Przychody z tytułu prowizji	6 780 638,58	6 965 219,20
Koszty prowizji	1 095 273,01	991 441,25
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 685 365,57	5 973 777,95
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	39 170,00	24 002,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	39 170,00	24 002,00
Wynik operacji finansowych	-303 352,02	118 487,63
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-303 352,02	118 487,63
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	718 159,91	599 054,24
Wynik działalności bankowej	72 333 598,25	64 005 304,91
Pozostałe przychody operacyjne	1 490 681,62	6 116 148,94
Pozostałe koszty operacyjne	516 956,17	1 018 517,08
Koszty działania banku	29 696 237,33	29 940 211,16
Wynagrodzenia	17 461 250,18	14 255 264,74
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 958 968,43	3 052 310,90
Inne	8 276 018,72	12 632 635,52
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 020 906,99	891 784,97
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 414 143,29	19 780 516,69
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 414 143,29	19 780 516,69
Aktualizacja wartości aktywów 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
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 400 001,82	7 300 564,14
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 922 425,80	7 051 850,39
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 477 576,02	248 713,75
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	10 014 141,47	12 479 952,55
Wynik działalności operacyjnej	32 576 037,91	25 790 988,09
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	32 576 037,91	25 790 988,09
Podatek dochodowy	7 909 345,00	6 149 775,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	24 666 692,91	19 641 213,09

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)	85 187 802,54	72 227 351,48
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	85 187 802,54	72 227 351,48
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 881 436,00	6 724 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-299 882,00	156 636,00
zwiększenia (z tytułu)	20 922,00	395 616,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	20 922,00	0,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	29 130,00
- dywidenda	0,00	366 486,00
-	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
zmniejszenia (z tytułu)	320 804,00	238 980,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	129 336,00	232 380,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	191 468,00	6 600,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 581 554,00	6 881 436,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	65 212 305,38	60 299 507,12
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 084 990,63	4 912 798,26
zwiększenia (z tytułu)	19 084 990,63	4 912 798,26
- 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	19 084 150,63	4 909 998,26
- wpłat wpisowego	840,00	2 800,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	84 297 296,01	65 212 305,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-6 747 151,93	-301 524,01
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	5 049 466,87	-6 445 627,92
zwiększenie (z tytułu)	10 359 825,79	9 516 537,07
- przeszacowanie wartości aktywów	9 913 810,79	6 949 952,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- z tyt odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	446 015,00	2 566 585,00
zmniejszenie (z tytułu)	5 310 358,92	15 962 164,99
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- z tyt odroczonego podatku dochodowego z kapitałem	1 630 457,00	1 054 648,00
- przeszacowanie wartości aktywów	3 679 901,92	14 907 516,99
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 697 685,06	-6 747 151,93
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
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	200 000,00	200 000,00
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
-	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	19 641 213,09	5 304 568,37
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 641 213,09	5 304 568,37
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 641 213,09	5 304 568,37
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 641 213,09	-5 304 568,37
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	19 641 213,09	5 304 568,37
-podziału zysku netto na fundusz zasobowy	19 084 150,63	4 909 998,26
- dywidenda	557 062,46	394 570,11
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	24 666 692,91	19 641 213,09
Zysk netto	24 666 692,91	19 641 213,09
Strata netto	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
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	114 047 857,86	85 187 802,54
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	113 094 994,69	84 620 222,58

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	24 666 692,91	19 641 213,09
Korekty razem:	84 810 762,54	-8 073 134,04
Amortyzacja	1 020 906,99	891 784,97
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-24 119 499,08	-24 002,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 154 520,03	-277 007,03
Zmiana stanu rezerw	1 175 067,04	2 519 801,48
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	21 954 317,81	-304 149 033,70
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 328 709,10	364 091 190,26
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-49 117 501,65	23 732 922,51
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	-13 827,19	15 397,09
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	128 799 420,23	-95 715 646,36
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	4 054 294,22	2 024 766,44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	279 278,80	-1 301 596,47
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	32 856,65	118 288,77
Inne korekty	571 259,65	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	109 477 455,45	11 568 079,05
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	38 646 375,33	3 268 142,56
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)	15 471 728,09	2 642 373,98
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	601 766,58
Inne wpływy inwestycyjne	23 174 647,24	24 002,00
Wydatki	140 457 306,63	268 816,31
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)	136 016 900,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 440 406,63	217 194,11
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	51 622,20
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-101 810 931,30	2 999 326,25
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	201 252,90	69 695,91

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	201 252,90	69 695,91
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	686 398,46	321 496,28
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	557 062,46	28 084,11
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	129 336,00	293 412,17
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-485 145,56	-251 800,37
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 181 378,59	14 315 604,93
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 181 378,59	14 315 604,93
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	116 813 386,82	43 393 942,34
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	123 994 765,41	57 709 547,27
- o ograniczonej możliwości dysponowania	40 939 042,21	39 437 173,45

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	32 576 037,91	25 790 988,09
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	18 203 966,35	3 807 797,80
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	8 920 553,14	11 730 124,64
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	18 558 470,22	9 007 839,29
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	21 567 912,05	20 632 486,45
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	9 378 887,48	7 719 946,23
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	14 625 685,37	11 845 012,06
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	4 000,00	2 100,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	40 327 102,80	35 766 225,56
K. Podatek dochodowy	7 662 150,00	6 795 583,00