

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: 2024-05-06

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Żuławski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: pomorskie

Powiat: nowodworski

Gmina: Nowy Dwór Gdański

Miejscowość: Nowy Dwór Gdański

Identyfikator podatkowy NIP: 5780004676

Numer KRS: 0000045454

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnymi jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) operacje czekowe i wekslowe,
 - 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,
 - 9) (uchylony),
 - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te wykonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego),
 - 12) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu.
3. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku

Zrzeszającego:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielania kredytów.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-12-31

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

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zgodnie z obowiązującą "Polityką (zasady) rachunkowości w Żuławskim Banku Spółdzielczym przyjętą przez Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 72/Z/2023 z dnia 15.12.2023 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 38/RN/2023 z dnia 18.12.2023"

1 środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

2 środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

3 udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4

4 inwestycje krótkoterminowe - według ceny rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej

5 rzeczowe składniki aktywów obrotowych - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy

6 rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości

7 udziały - według cen nabycia

8 kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości oraz przepisów rachunkowości zabezpieczeń

9 kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,

10 aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu

11 aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale 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

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2023, poz. 120, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku, poz. 957, ze zm.).

W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5% zysku brutto.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2023, poz. 120, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku, poz. 957, ze zm.).

W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5% zysku brutto.

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 zmian 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 notce 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: 30996.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne (brutto) za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 r. zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

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	222 941 852,13	187 341 604,73
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 254 936,72	1 804 834,63
W rachunku bieżącym	2 254 936,72	1 804 834,63
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	69 249 075,44	46 030 258,44
W rachunku bieżącym	17 675 823,54	16 083 115,10
Terminowe	51 573 251,90	29 947 143,34
Należności od sektora niefinansowego	117 588 549,84	118 296 044,90
W rachunku bieżącym	6 390 610,27	11 660 120,78
Terminowe	111 197 939,57	106 635 924,12
Należności od sektora budżetowego	8 297 723,02	8 257 797,32
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	8 297 723,02	8 257 797,32
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	18 093 308,93	7 107 888,98
Banków	18 093 308,93	7 107 888,98
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

	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 współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 938 090,00	1 938 090,00
W instytucjach finansowych	1 938 090,00	1 938 090,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 619,42	10 090,65
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 355 603,87	1 830 894,98
Inne aktywa	1 429 411,45	1 415 049,91
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	4 432,96
Pozostałe	1 429 411,45	1 410 616,95
Rozliczenia międzyokresowe	714 533,44	649 404,92
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	699 564,00	641 419,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 969,44	7 985,92
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	1 250,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	222 941 852,13	187 341 604,73
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	180 481 018,96	150 386 759,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 851 528,47	93 922 343,12
bieżące	60 864 225,27	60 817 363,11
terminowe	57 987 303,20	33 104 980,01
Pozostałe, w tym:	61 629 490,49	56 464 416,16
bieżące	60 474 210,79	53 320 090,56
terminowe	1 155 279,70	3 144 325,60
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 661 000,11	14 996 998,11
Bieżące	14 596 646,11	14 932 644,11
Terminowe	64 354,00	64 354,00
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 060 863,29	792 951,85
Koszty i przychody rozliczane w czasie	245 356,03	267 983,77
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	245 356,03	267 983,77
Rezerwy	1 634 588,23	1 559 425,22
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	174 182,00	195 833,00
Pozostałe rezerwy	1 460 406,23	1 363 592,22
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 828 260,00	1 868 580,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 825 200,00	12 943 102,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	300 275,58	300 275,58
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz 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
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-118 436,72
Zysk (strata) netto	5 905 289,93	4 343 965,27
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,30	14,05

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	13 163 529,91	10 352 220,49
Zobowiązania udzielone:	13 163 529,91	10 352 220,49
finansowe	12 173 892,52	9 578 927,36
gwarancyjne	989 637,39	773 293,13
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	135 302 238,25	134 992 721,39

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	15 787 201,94	12 801 520,74
Od sektora finansowego	3 069 522,32	1 540 231,79
Od sektora niefinansowego	11 560 553,06	9 993 770,41
Od sektora budżetowego	550 985,01	940 721,53

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	606 141,55	326 797,01
Koszty odsetek	2 917 429,28	1 383 604,40
Od sektora finansowego	95,81	2 312,32
Od sektora niefinansowego	2 401 812,16	1 184 608,49
Od sektora budżetowego	515 521,31	196 683,59
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 869 772,66	11 417 916,34
Przychody z tytułu prowizji	1 067 047,02	1 133 857,35
Koszty prowizji	186 239,03	161 924,31
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	880 807,99	971 933,04
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	99 438,49	91 387,23
Wynik działalności bankowej	13 850 019,14	12 481 236,61
Pozostałe przychody operacyjne	679 077,10	538 515,20
Pozostałe koszty operacyjne	20 962,05	47 788,80
Koszty działania banku	6 251 643,97	6 046 870,87
Wynagrodzenia	3 497 134,63	3 278 031,42
Ubezpieczenia i inne świadczenia	568 232,68	469 215,31
Inne	2 186 276,66	2 299 624,14
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	217 647,69	181 593,21

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 824 394,31	5 457 996,85
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 824 394,31	5 457 996,85
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 161 707,71	4 043 503,19
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 161 707,71	4 043 503,19
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	662 686,60	1 414 493,66
Wynik działalności operacyjnej	7 376 155,93	5 329 005,27
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	7 376 155,93	5 329 005,27
Podatek dochodowy	1 470 866,00	985 040,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 905 289,93	4 343 965,27

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	19 337 486,50	15 377 697,95
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 337 486,50	15 377 697,95
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 868 580,00	2 134 520,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-40 320,00	-265 940,00
zwiększenia (z tytułu)	1 890,00	13 230,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	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
- wpłat udziałów	1 260,00	12 600,00
- wpłat nowych członków	630,00	630,00
udziały członkowskie BS Nowy Staw	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	42 210,00	279 170,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków NDG i NS	42 210,00	59 660,00
- śmierć członków	0,00	43 050,00
- rezygnacja z członkostwa/wykluczenie	0,00	141 370,00
- (korekty) z tytułu rozliczenia wartości jednostki udziałowej w związku z połączeniem	0,00	35 090,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 828 260,00	1 868 580,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 943 102,37	13 915 306,16
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 882 097,63	-972 203,79
zwiększenia (z tytułu)	4 000 534,35	883 316,04
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 000 334,35	883 116,04
- wpłat wpisowego	200,00	200,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał podstawowy BS Nowy Staw	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	118 436,72	1 855 519,83
- pokrycia straty	118 436,72	1 855 519,83
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 825 200,00	12 943 102,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	300 275,58	300 275,58
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
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	300 275,58	300 275,58
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	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	4 225 528,55	883 116,04

	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	4 343 965,27	883 116,04
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 343 965,27	883 116,04
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 343 965,27	-883 116,04
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 343 965,27	883 116,04
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 000 334,35	883 116,04
- przekazania zysku na dywidendę	298 705,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	44 925,92	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
pokrycie straty z 2021 roku	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	118 436,72	1 855 519,83
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	118 436,72	1 855 519,83
Zmiana straty z lat ubiegłych	-118 436,72	-1 737 083,11
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	118 436,72
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Wykisęgowanie odsetek z konta 531 - likwidacja lokaty PRO	0,00	118 436,72
Zmniejszenie (z tytułu)	118 436,72	1 855 519,83
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	118 436,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-118 436,72
Wynik netto	5 905 289,93	4 343 965,27
Zysk netto	5 905 289,93	4 343 965,27
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)	24 859 025,51	19 337 486,50
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 859 025,51	19 337 486,50

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	5 905 289,93	4 343 965,27
Korekty razem:	19 445 020,27	-1 662 838,74
Amortyzacja	217 647,69	181 593,21
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	100,00	36 700,15
Zmiana stanu rezerw	75 163,01	748 763,06
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 985 419,95	5 414 993,68
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-455 325,16	3 135 159,17
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	667 569,36	-5 769 588,36
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	29 758 261,68	-5 003 473,45
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	267 911,44	123 905,81
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-65 128,52	-245 290,66
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-22 627,74	95 701,61
Inne korekty	-13 131,54	-381 302,96
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	25 350 310,20	2 681 126,53
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	100,00	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	100,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	1 752 985,35	1 031 950,02
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	571 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 752 985,35	459 549,68
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	1 400,34
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 752 885,35	-1 031 950,02
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 090,00	16 170,00

	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	1 890,00	15 970,00
Inne wpływy finansowe	200,00	200,00
Wydatki	385 920,92	244 080,00
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	340 995,00	244 080,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	44 925,92	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-383 830,92	-227 910,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	23 213 593,93	1 421 266,51
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	23 213 593,93	1 421 266,51
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	43 931 270,37	16 466 683,22
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	67 144 864,30	17 887 949,73
- o ograniczonej możliwości dysponowania	7 853 858,00	7 549 942,00

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 rok-sig-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 376 155,93
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:	4 647 947,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 502 668,57
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	5 101 098,32
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 170 593,65
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 161 381,00
K. Podatek dochodowy	1 550 662,00