

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: 2024-05-09

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Spółdzielczy Bank Rozwoju

Siedziba

Województwo: PODLASKIE

Powiat: wysokomazowiecki

Gmina: Szepietowo

Miejscowość: Szepietowo

Identyfikator podatkowy NIP: 7220002565

Numer KRS: 0000108786

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

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

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

Nie

Założenie kontynuacji działalności

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

Tak

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:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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 :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

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):

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione wg następujących zasad: -udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne - wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP w części dotyczącej prow., powiększone o naliczone ods. oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z Rozp.MF z dn. 16.12.2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków -aktywa fin.dostępne do sprzedaży - wg wart. godziwej ze skutkami jej zmian odnoszonymi na kap. z aktualizacji wyceny -akcje nie notowane na giełdzie,dla których nie istnieje aktywny rynek-wg ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tyt. utraty wartości, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest, jako trwałe aktywa fin. - akt. fin. utrzymywane do terminu zapadalności-wg cen nabycia skorygowane o należne ods., dyskonto i premię z uwzględnieniem odpisów z tyt. rezerw celowych oraz odpisów z tyt. trwałej utraty wartości, różnica z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów i kosztów fin. -udziały w pozostałych jednostkach - wg ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tyt. utraty wartości -reczowe aktywa trwałe oraz WNiP-wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne -zobowiązania-wg wart.wymagalnej zapł. -zobowiązania fin., które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zob.fin. wycenianych w wart. godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP -fundusze własne-wg wart. nominalnej -różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywa i pasywa bilansowe w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany -rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są metodą aktuarialną -do przych.ods.zalicza się: -otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy -nie otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy, w tym dyskonto -otrzymane w poprzednim okresie sprawozdawczym odsetki, w tym dyskonto, przypadające za bieżący okres sprawozdawczy -do kosztów ods.zalicza się wymagalne i niewymagalne ods. od zob. banku przypadające za bieżący okres sprawozdawczy -rozl. prow. od udzielonych kredytów rozl. metodą ESP(wycena należności i zobowiązań wg zamortyzowanego kosztu) Prow. od transakcji bankowych rozl. są metodą memoriałową do przychodów i odpowiednio kosztów prow., za wyjątkiem prow.rozl.do przychodów i odpowiednio kosztów ods. od udzielonych kredytów rozl. wg zamortyzowanego kosztu Zasady spisania należności: Bank dokonuje spisania aktywów z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonej na nie rezerwy i przenosi do ewidencji pozabilansowej wraz z odpowiadającą jej rezerwą celową, do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku należności spełniających łącznie poniższe warunki: -należności nie są przedawnione -należności są zakwalifikowane do kategorii stracone przez okres,co najmniej jednego roku -należności są objęte rezerwą w kwocie równej podstawie tworzenia rezerwy -podstawa tworzenia rezerw nie jest obniżona o wartość zabezpieczeń należności z powodu braku takich bądź z powodu stwierdzenia przez Bank,że wartość sprzedaży netto tych zabezpieczeń należności stanowi wartość zerową -Bank nadal ma prawo do dochodzenia należności Dec. o spisaniu należności w ciężar utworzonych rezerw podejmuje Zarząd Banku

ustalenia wyniku finansowego:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje podając zarazem datę podpisu osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. Wersja papierowa sprawozdania finansowego jest jego kopią, oryginałem jest sprawozdanie w postaci elektronicznej. Sprawozdanie finansowe należy przygotować w formie pliku XML, który można zapisać i odczytać za pomocą programu komputerowego.

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 2023r. Bank dokonał zmian zasad rachunkowości. Zmiany wynikały z konieczności doprecyzowania pojęć dotyczących rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz podstaw tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku:

W roku 2023 nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie wystąpił

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

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

Nie wystąpiły

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: 65000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego zgodnie z umową wyrażone w kwocie netto

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: brak

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: brak

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: brak

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	848 292 002.40	701 702 583.61
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 657 208.91	5 056 773.04
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	6 657 208.91	5 056 773.04
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	112 897 190.06	94 624 909.88
W rachunku bieżącym	77 776 517.17	75 835 696.67
Terminowe	35 120 672.89	18 789 213.21
Należności od sektora niefinansowego	549 721 781.89	483 324 367.59
W rachunku bieżącym	12 596 791.26	11 393 614.70
Terminowe	537 124 990.63	471 930 752.89
Należności od sektora budżetowego	20 638 140.79	23 557 210.70
W rachunku bieżącym	289 726.75	464 337.35
Terminowe	20 348 414.04	23 092 873.35
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	132 935 572.94	70 022 615.96
Banków	104 613 878.00	41 897 574.46
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 321 694.94	28 125 041.50
Pozostałe	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 367 658.00	6 367 658.00
W instytucjach finansowych	6 367 658.00	6 367 658.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 927 357.09	5 860 694.09

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	399 324.34	216 470.17
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	9 111 893.84	7 846 393.41
Inne aktywa	918 002.22	868 130.42
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	918 002.22	868 130.42
Rozliczenia międzyokresowe	5 715 984.32	3 936 288.05
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 092 381.00	3 864 667.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 623 603.32	71 621.05
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 888.00	21 072.30
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	848 292 002.40	701 702 583.61
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	95 045.89	199 020.05
W rachunku bieżącym	95 045.89	157 920.05
Terminowe	0.00	41 100.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	744 423 962.40	600 181 522.41
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	347 071 877.22	272 141 906.29
bieżące	94 927 909.58	93 776 496.98
terminowe	252 143 967.64	178 365 409.31
Pozostałe, w tym:	397 352 085.18	328 039 616.12
bieżące	252 159 393.03	239 152 474.92
terminowe	145 192 692.15	88 887 141.20
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 147 974.85	17 044 638.77
Bieżące	11 507 263.90	10 633 452.82
Terminowe	8 640 710.95	6 411 185.95
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	600 000.00	600 000.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 130 731.71	3 540 766.59
Koszty i przychody rozliczane w czasie	363 731.44	317 053.65
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	363 731.44	317 053.65
Rezerwy	2 860 109.47	1 364 400.75
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 763 319.00	501 048.00
Pozostałe rezerwy	1 096 790.47	863 352.75

Zobowiązania podporządkowane	0.00	19 000 000.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 709 260.00	6 180 840.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	53 439 559.39	37 333 437.50
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 451 257.22	- 887 290.61
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822.61	722 822.61
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822.61	722 822.61
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	16 250 061.86	16 105 371.89
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	14.63	16.25

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	468 567 670.95	399 079 291.56
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	92 766 111.00	66 384 437.45
Zobowiązania udzielone:	70 377 372.80	47 962 699.25
finansowe	50 898 223.42	42 574 765.41
gwarancyjne	19 479 149.38	5 387 933.84
Zobowiązania otrzymane:	22 388 738.20	18 421 738.20
finansowe	22 367 000.00	18 400 000.00
gwarancyjne	21 738.20	21 738.20
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	332 694 854.11	332 694 854.11

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	65 204 640.44	47 533 633.51
Od sektora finansowego	5 850 939.66	5 716 557.89
Od sektora niefinansowego	47 811 869.79	37 035 517.89
Od sektora budżetowego	2 832 684.27	2 089 234.34
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 709 146.72	2 692 323.39
Koszty odsetek	20 947 509.21	8 794 611.71
Od sektora finansowego	1 300 524.00	1 182 666.87
Od sektora niefinansowego	18 217 439.17	6 470 614.00
Od sektora budżetowego	1 429 546.04	1 141 330.84
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	44 257 131.23	38 739 021.80
Przychody z tytułu prowizji	4 724 896.31	4 970 989.34
Koszty prowizji	551 388.03	509 288.44
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 173 508.28	4 461 700.90
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	83 274.69	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	83 274.69	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	224 753.98	330 894.47
Wynik działalności bankowej	48 738 668.18	43 531 617.17
Pozostałe przychody operacyjne	3 336 985.45	3 820 559.22
Pozostałe koszty operacyjne	305 615.80	234 976.49
Koszty działania banku	19 451 258.49	15 852 381.12
Wynagrodzenia	10 715 396.27	8 172 832.50
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 305 860.36	1 891 110.27
Inne	6 430 001.86	5 788 438.35
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	938 941.63	705 372.70
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 147 715.93	13 354 178.60
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 285 682.49	11 176 739.60
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 862 033.44	2 177 439.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 299 668.08	2 923 977.41
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 834 370.14	2 773 977.41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	465 297.94	150 000.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	10 848 047.85	10 430 201.19
Wynik działalności operacyjnej	20 531 789.86	20 129 244.89
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	20 531 789.86	20 129 244.89
Podatek dochodowy	4 281 728.00	4 023 873.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	16 250 061.86	16 105 371.89

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)	59 455 181.39	42 768 256.42
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	59 455 181.39	42 768 256.42
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 180 840.00	6 147 090.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 471 580.00	33 750.00
zwiększenia (z tytułu)	14 040.00	35 370.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	14 040.00	35 370.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 485 620.00	1 620.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	2 485 620.00	0.00
- śmierć członków	0.00	1 620.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 709 260.00	6 180 840.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 333 437.50	32 019 442.12
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 106 121.89	5 313 995.38
zwiększenia (z tytułu)	16 106 121.89	5 314 473.71
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	16 105 371.89	5 312 023.71
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	750.00	2 450.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	478.33
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	478.33
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	53 439 559.39	37 333 437.50
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 887 290.61	-1 433 122.02
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	436 033.39	545 831.41

zwiększenie (z tytułu)	861 770.18	1 207 522.23
- (inne)	861 770.18	1 207 522.23
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	425 736.79	661 690.82
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	425 736.79	661 690.82
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 451 257.22	- 887 290.61
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	722 822.61	722 822.61
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	722 822.61	722 822.61
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
Zmiana zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	16 250 061.86	16 105 371.89
Zysk netto	16 250 061.86	16 105 371.89
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	73 670 446.64	59 455 181.39
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	73 670 446.64	59 455 181.39

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	16 250 061.86	16 105 371.89
Korekty razem:	11 354 028.36	-13 330 134.77
Amortyzacja	938 941.63	705 372.70
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 579 386.90	- 112 699.97
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	11 389.25	16 052.99
Zmiana stanu rezerw	1 544 768.72	341 427.23
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-60 100 246.80	18 768 503.34
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 331 459.68	-15 540 964.05
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-63 478 344.39	-14 711 009.41
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)	1 437 516.75	2 177 439.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 103 974.16	- 680 168.92
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	147 345 776.07	-7 540 542.51
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	2 589 965.12	1 182 082.18
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 931 036.27	2 211 770.95
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	46 677.79	-25 222.50
Inne korekty	-36 558.77	- 122 175.80
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	27 604 090.22	2 775 237.12
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	3 166 589.76	1 281 505.21
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)	1 221 423.46	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	88 333.34	471.65
Inne wpływy inwestycyjne	1 856 832.96	1 281 033.56
Wydatki	4 481 147.55	567 262.31

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)	2 000 000.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 481 147.55	567 262.31
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 314 557.79	714 242.90
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	14 790.00	37 820.00
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	14 040.00	35 370.00
Inne wpływy finansowe	750.00	2 450.00
Wydatki	22 763 066.06	1 169 953.59
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	19 000 000.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 485 620.00	1 620.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	1 277 446.06	1 168 333.59
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-22 748 276.06	-1 132 133.59
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 541 256.37	2 357 346.43
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 541 256.37	2 357 346.43
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	80 892 469.71	78 535 123.28
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	84 433 726.08	80 892 469.71
– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 053.88	2 184.82

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 2023

Załączony plik

SBRInformacjadodatkozawa2023rok.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	20 531 789.86
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:	-11 135 597.07
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0.00
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 uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	-13 682 737.33
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0.00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-5 402 989.67
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-47 250.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	17 628 690.00
K. Podatek dochodowy	3 349 451.00