

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 995 017,98	5 699 206,91
	1. W rachunku bieżącym	7 995 017,98	5 699 206,91
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	234 790 131,44	220 553 085,11
	1. W rachunku bieżącym	86 457 844,80	75 620 139,84
	2. Terminowe	148 332 286,64	144 932 945,27
IV	Należności od sektora niefinansowego	303 639 907,36	259 086 295,06
	1. W rachunku bieżącym	30 743 108,70	25 821 872,60
	2. Terminowe	272 896 798,66	233 264 422,46
V	Należności od sektora budżetowego	37 657 022,80	38 416 229,53
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	37 657 022,80	38 416 229,53
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	143 950 851,42	128 907 995,77
	1. Banków	143 950 851,42	128 907 995,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 831 000,00	5 831 000,00
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	5 829 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 128 067,57	11 143 594,75
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	741 742,84	767 538,07
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 685 593,68	14 090 853,29
XV	Inne aktywa	867 259,78	574 476,75
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	196 800,00
	2. Pozostałe	867 259,78	377 676,75
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 402 075,57	1 591 658,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 247 649,00	1 441 664,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	154 426,57	149 994,60
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	763 688 670,44	686 661 933,84

Bank Spółdzielczy w Koronowie
ul. Plac Zwycięstwa 12
86-010 Koronowo

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	216 635,66	159 517,11
	1. W rachunku bieżącym	216 635,66	159 517,11
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	591 128 561,60	515 452 097,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	590 505 700,29	514 137 311,73
	a) bieżące	496 691 030,33	447 196 216,28
	b) terminowe	93 814 669,96	66 941 095,45
	2. Pozostałe, w tym:	622 861,31	1 314 785,82
	a) bieżące	622 861,31	1 314 785,82
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 837 706,51	100 020 316,67
	1. Bieżące	76 359 310,81	99 068 131,24
	2. Terminowe	478 395,70	952 185,43
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 596 685,45	4 602 925,76
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 895 829,83	8 883 706,45
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	364 613,29	336 333,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	364 613,29	336 333,66
X	Rezerwy	3 896 902,68	3 001 386,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 600 769,00	1 014 811,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 296 133,68	1 986 575,37
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 442 000,00	2 789 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 444 729,14	39 939 377,24
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 010 433,24	263 121,58
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	17 919 573,04	10 278 451,45
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		763 688 670,44	686 661 933,84
Współczynnik wypłacalności		16,20%	16,01%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Emilia Jasiocka

Podpis:
Data: 2024-05-23

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	51 731 385,43	38 250 859,51
	1. Od sektora finansowego	13 993 590,77	9 226 499,38
	2. Od sektora niefinansowego	26 867 714,77	21 176 268,36
	3. Od sektora budżetowego	4 534 049,63	3 466 945,65
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 336 030,26	4 381 146,12
II	Koszty odsetek	9 168 414,39	7 600 514,08
	1. Od sektora finansowego	-3 658,17	86 306,34
	2. Od sektora niefinansowego	5 702 887,37	3 733 351,08
	3. Od sektora budżetowego	3 469 185,19	3 780 856,66
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	42 562 971,04	30 650 345,43
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 402 745,59	5 200 299,44
V	Koszty prowizji	972 357,79	795 157,32
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 430 387,80	4 405 142,12
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-452 447,97	-364 846,16
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-451 568,37	-363 966,56
	2. Pozostałych	-879,60	-879,60
IX	Wynik z pozycji wymiany	208 705,47	269 625,67
X	Wynik z działalności bankowej	46 749 616,34	34 960 267,06
XI	Pozostałe przychody operacyjne	987 894,92	971 097,04
XII	Pozostałe koszty operacyjne	412 428,38	913 442,61
XIII	Koszty działania banku	20 738 103,18	19 774 472,51
	1. Wynagrodzenia	11 460 729,82	9 233 879,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 375 367,86	2 341 987,30
	3. Inne	5 902 005,50	8 198 605,89
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	816 821,43	753 109,02
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 115 443,69	3 367 590,51
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 115 443,69	3 367 590,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 739 612,46	2 007 509,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 739 612,46	2 007 509,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 375 831,23	1 360 081,51
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	23 394 327,04	13 130 258,45
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	23 394 327,04	13 130 258,45
XXI	Podatek dochodowy	5 474 754,00	2 851 807,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	17 919 573,04	10 278 451,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Podpis:

Bank Spółdzielczy w Koronowie
ul. Plac Zwycięstwa 12
86-010 Koronowo

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	51 757 830,38	41 507 661,48
	1. Zobowiązania udzielone	51 757 830,38	41 507 661,48
	a) finansowe	49 497 967,25	40 448 887,66
	b) gwarancyjne	2 259 863,13	1 058 773,82
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	231 337 787,33	522 421 628,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Emilia Jasiecka**

Podpis:

Data: **2024-05-23**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	17 919 573,04	10 278 451,45
II	Korekty razem:	-35 590 157,33	-8 948 427,11
	1. Amortyzacja	816 821,43	753 109,02
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-279 680,52	-79 160,77
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-79 430,90	3 164,26
	5. Zmiana stanu rezerw	895 516,31	1 817 714,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 043 166,23	-44 897 656,64
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-35 593 987,30	14 598 334,80
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-43 794 405,57	10 786 387,72
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	57 118,55	126 015,03
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	52 493 853,89	2 292 979,67
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	5 012 123,38	5 514 834,25
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	189 583,03	-292 546,89
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	28 279,63	76 832,87
	18. Inne korekty	-292 783,03	351 565,57
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-17 670 584,29	1 330 024,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	691 468,76	394 366,46
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	79 430,90	2 918,66
	6. Inne wpływy inwestycyjne	612 037,86	391 447,80
II	Wydatki	6 386 651,36	4 940 181,11
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000 000,00	4 200 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 386 651,36	740 181,11
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 695 182,60	-4 545 814,65
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	810 050,00	373 100,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	801 050,00	363 800,00
	6. Inne wpływy finansowe	9 000,00	9 300,00
II	Wydatki	1 505 413,01	432 913,81
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	755 920,00	116 809,77
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	271 281,45	22 830,36
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	293 273,68
	10. Inne wydatki finansowe	478 211,56	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-695 363,01	-59 813,81
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-24 061 129,90	-3 275 604,12
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-24 061 129,90	-3 275 604,12
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	142 004 911,39	84 594 950,88
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	117 943 781,49	81 319 346,76
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	50 893 332,12	50 479 545,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Podpis:

Data: **2024-05-23**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	54 205 650,27	43 321 327,09
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	54 205 650,27	43 321 372,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 789 700,00	2 391 120,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	652 300,00	398 580,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	801 050,00	450 040,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	289 000,00	363 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda	512 050,00	86 240,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	148 750,00	51 460,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	148 750,00	51 460,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 442 000,00	2 789 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	39 939 377,24	37 728 767,01
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 505 351,90	2 210 610,23
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 505 351,90	2 210 610,23
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 446 240,74	2 201 310,23
	- podziału zysku		
	- wpłat wpisowego	9 000,00	9 300,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- likwidacja środków trwałych z funduszu z aktualizacji wyceny	50 111,16	
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 444 729,14	39 939 377,24
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	263 121,58	-109 290,28
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	747 311,66	372 411,86
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 459 006,78	706 787,96
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- wycena jednostek TFI oraz podatek odroczony	1 459 006,78	706 787,96
	b) zmniejszenie (z tytułu)	711 695,12	334 376,10
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	50 111,16	
	- wycena jednostek TFI oraz podatek odroczony	661 583,96	334 376,10
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 010 433,24	263 121,58
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 278 451,45	2 375 730,36
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 278 451,45	2 375 730,36
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 278 451,45	2 375 730,36
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 278 451,45	-2 375 730,36
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 278 451,45	2 375 730,36
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 400 000,00	2 200 000,00
- przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów	607 170,00	72 900,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturowy	71 281,45	22 830,36
- przeznaczenie zysku na ZFŚS	200 000,00	80 000,00
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	17 919 573,04	10 278 451,45
a) zysk netto	17 919 573,04	10 278 451,45
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	72 751 735,42	54 205 650,27
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	72 355 702,38	53 934 368,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Podpis:

Data: 2024-05-23

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)