

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 | 2024-05-24 |
| Kod Sprawozdania | SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4) |
| Wariant Sprawozdania | 1 |

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

| | |
|-------------|---|
| Nazwa Firmy | Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim |
| Siedziba | |
| Województwo | mazowieckie |
| Powiat | sokołowski |
| Gmina | Sokołów Podlaski |
| Miejscowość | Sokołów Podlaski |

Identyfikator podatkowy NIP 8230001450

Numer KRS 000040136

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres działalności Banku obejmuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Wyżej wymienione czynności dotyczą PKD: 64, 19, Z, pozostałe po rednictwo pieniężne; 64, 99, Z, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych; 66, 29, Z, pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne; 66, 22, Z, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych; 66, 30, Z, działalność związana z zarządzaniem funduszami; 68, 10, Z, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek; 64, 91, Z, po rednictwo w sprzedaży leasingu finansowego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

| | | | |
|----------|------------|----------|------------|
| Okres od | 2023-01-01 | Okres do | 2023-12-31 |
|----------|------------|----------|------------|

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

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, 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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po półrocznym czeniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego czenia

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu: true - sprawozdanie sporządzone po półrocznym czeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półrocznym czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 61/2/2023 z dnia 23.11.2023 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiń, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjęł niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane są według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniając aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodami aktuariálnymi i tworzy wyciar kosztów działalności Banku. Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w całości przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się wynik z działalności operacyjnej (w tym z działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację rodków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik z wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Politykami (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej XML obejmującej:• Wprowadzenie do sprawozdania,• Bilans,• Rachunek zysków i strat,• Pozycje pozabilansowe,• Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,• Rachunek przepływów

pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą po redni.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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

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 Zrzeszaj cym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmiany 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 Zrzeszaj cym 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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

| Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego |
|--|---|
| 45000.00 | Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego zgodnie z umową nr 4/22/IV/1/BSF/2 z dnia 5.12.2022 zawartą z firm audytorską Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych. |
| usługi doradztwa podatkowego | Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego |
| 0.00 | nie wystąpiły |

| pozostałe usługi | Opis do kwoty pozostałych usług |
|-------------------------|--|
| 1353.00 | Wynagrodzenie brutto za szkolenia. |

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

| poz. | AKTYWA | Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy | Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-------|--|--|--|
| | Aktywa razem | 1 537 944 711,48 | 1 240 709 133,06 |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 20 011 852,94 | 19 780 452,85 |
| | W rachunku bie cym | 20 011 852,94 | 19 780 452,85 |
| | Rezerwa obowi zkowa | 0,00 | 0,00 |
| | Inne rodki | 0,00 | 0,00 |
| II | Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III | Nale no ci od sektora finansowego | 198 314 918,00 | 265 730 615,64 |
| | W rachunku bie cym | 45 353 601,93 | 39 599 972,21 |
| | Terminowe | 152 961 316,07 | 226 130 643,43 |
| IV | Nale no ci od sektora niefinansowego | 695 435 562,43 | 633 440 649,72 |
| | W rachunku bie cym | 47 934 895,09 | 49 922 521,26 |
| | Terminowe | 647 500 667,34 | 583 518 128,46 |
| V | Nale no ci od sektora bud etowego | 10 350 803,57 | 10 875 823,65 |
| | W rachunku bie cym | 0,00 | 277,00 |
| | Terminowe | 10 350 803,57 | 10 875 546,65 |
| VI | Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłu ne papiery warto ciowe | 590 498 542,29 | 291 845 599,24 |
| | Banków | 577 509 649,97 | 281 606 040,84 |
| | Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych | 11 968 379,12 | 9 212 048,00 |
| | Pozostałe | 1 020 513,20 | 1 027 510,40 |
| | | | |
| VIII | Udziały lub akcje w jednostkach zale nych | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| IX | Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| X | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| XI | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 7 309 112,35 | 7 309 112,35 |
| | W instytucjach finansowych | 7 307 112,35 | 7 309 112,35 |
| | W pozostałych jednostkach | 2 000,00 | 0,00 |
| XII | Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe | 3 362 449,40 | 3 032 131,45 |
| XIII | Warto ci niematerialne i prawne, w tym: | 74 824,46 | 110 097,30 |
| | – warto firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 5 354 064,47 | 5 052 258,29 |
| XV | Inne aktywa | 1 676 551,60 | 1 025 688,35 |
| | Przej te aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe | 1 676 551,60 | 1 025 688,35 |
| XVI | Rozliczenia mi dzyokresowe | 5 555 598,42 | 2 505 855,63 |
| | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 5 514 475,00 | 2 420 145,00 |
| | Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe | 41 123,42 | 85 710,63 |
| XVII | Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 431,55 | 848,59 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |

| poz. | PASYWA | Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy | Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-------|--|--|--|
| | Pasywa razem | 1 537 944 711,48 | 1 240 709 133,06 |
| I | Zobowi zania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowi zania wobec sektora finansowego | 369,10 | 137,58 |
| | W rachunku bie cym | 369,10 | 137,58 |
| | Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowi zania wobec sektora niefinansowego | 1 297 213 401,79 | 1 019 863 445,25 |
| | Rachunki oszcz dno ciowe, w tym: | 851 531 292,84 | 681 184 643,75 |
| | bie ce | 478 991 766,38 | 413 332 578,31 |
| | terminowe | 372 539 526,46 | 267 852 065,44 |
| | Pozostałe, w tym: | 445 682 108,95 | 338 678 801,50 |
| | bie ce | 427 272 128,66 | 318 023 502,92 |
| | terminowe | 18 409 980,29 | 20 655 298,58 |
| IV | Zobowi zania wobec sektora bud etowego | 62 943 343,01 | 88 002 704,01 |
| | Bie ce | 62 641 654,63 | 86 874 320,95 |
| | Terminowe | 301 688,38 | 1 128 383,06 |
| V | Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI | Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych | 0,00 | 0,00 |
| VII | Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Fundusze specjalne i inne zobowi zania | 13 401 936,39 | 11 911 285,91 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 1 018 964,61 | 907 592,11 |
| | Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów | 206 235,29 | 177 750,79 |
| | Ujemna warto firmy | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów | 812 729,32 | 729 841,32 |
| X | Rezerwy | 17 223 614,14 | 7 044 323,50 |
| | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2 791 952,00 | 624 985,00 |
| | Pozostałe rezerwy | 14 431 662,14 | 6 419 338,50 |
| XI | Zobowi zania podporz dkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 585 400,00 | 807 400,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 102 388 542,73 | 88 761 293,54 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 995 434,92 | 727 877,97 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 8 060 000,00 | 3 660 000,00 |
| | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 8 060 000,00 | 3 660 000,00 |
| | Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 33 113 704,79 | 19 023 073,19 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | Współczynnik wypłacalno ci | 20.12 | 19.95 |

POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy | Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|---|--|--|
| | Kwoty pozycji | 0,00 | 0,00 |
| I | Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane | 83 574 132,40 | 74 650 535,25 |
| | Zobowi zania udzielone: | 65 574 132,40 | 74 650 535,25 |
| | finansowe | 51 370 855,27 | 57 578 104,94 |
| | gwarancyjne | 14 203 277,13 | 17 072 430,31 |
| | Zobowi zania otrzymane: | 18 000 000,00 | 0,00 |

| | | | |
|------------|--|----------------|----------------|
| | finansowe | 18 000 000,00 | 0,00 |
| | gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe | 604 962 299,39 | 628 354 921,56 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz. | Wyszczególnienie | Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--------------|--|---|---|
| I | Przychody z tytułu odsetek | 101 304 960,90 | 76 539 381,38 |
| | Od sektora finansowego | 12 712 145,50 | 9 346 356,58 |
| | Od sektora niefinansowego | 59 223 455,74 | 51 015 954,19 |
| | Od sektora budżetowego | 2 716 243,54 | 2 127 490,33 |
| | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 26 653 116,12 | 14 049 580,28 |
| II | Koszty odsetek | 25 394 620,92 | 14 654 786,91 |
| | Od sektora finansowego | 1 525,20 | 36 504,75 |
| | Od sektora niefinansowego | 24 222 817,69 | 12 570 484,49 |
| | Od sektora budżetowego | 1 170 278,03 | 2 047 797,67 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 75 910 339,98 | 61 884 594,47 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 6 409 596,83 | 6 215 172,63 |
| V | Koszty prowizji | 754 860,34 | 673 021,12 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 5 654 736,49 | 5 542 151,51 |
| VII | 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 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | 0,00 | -221 055,48 |
| | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0,00 | -221 055,48 |
| | Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 517 202,59 | 501 309,51 |
| X | Wynik działalności bankowej | 82 082 279,06 | 67 707 000,01 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 150 111,20 | 202 835,67 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 137 281,23 | 84 247,08 |
| XIII | Koszty działania banku | 28 637 848,13 | 25 739 278,01 |
| | Wynagrodzenia | 20 085 996,77 | 14 130 954,96 |
| | Ubezpieczenia i inne świadczenia | 3 220 690,68 | 2 773 156,26 |
| | Inne | 5 331 160,68 | 8 835 166,79 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 531 465,68 | 511 318,25 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 33 959 719,95 | 26 179 224,58 |
| | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 33 959 719,95 | 26 179 224,58 |
| | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 23 097 485,52 | 11 319 356,43 |
| | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 23 097 485,52 | 11 319 356,43 |
| | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 10 862 234,43 | 14 859 868,15 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 42 063 560,79 | 26 715 124,19 |
| XIX | Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| | Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|-------|--|---------------|---------------|
| | Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| XX | Zysk (strata) brutto | 42 063 560,79 | 26 715 124,19 |
| XXI | Podatek dochodowy | 8 949 856,00 | 7 692 051,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 33 113 704,79 | 19 023 073,19 |

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|---|---|---|
| I | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 112 979 644,70 | 93 902 938,50 |
| | - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| II | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 112 979 644,70 | 93 902 938,50 |
| | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 807 400,00 | 814 600,00 |
| | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 778 000,00 | -7 200,00 |
| | zwiększenia (z tytułu) | 801 400,00 | 900,00 |
| | - emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| | - z dywidendy | 801 200,00 | 0,00 |
| | - wpłat udziałów | 0,00 | 900,00 |
| | - wpłat nowych członków | 200,00 | 0,00 |
| | zmniejszenia (z tytułu) | 23 400,00 | 8 100,00 |
| | - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | 2 800,00 | 8 100,00 |
| | - śmierć członków | 17 900,00 | 0,00 |
| | - rezygnacja z członkostwa | 2 700,00 | 0,00 |
| | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 1 585 400,00 | 807 400,00 |
| | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 88 761 293,54 | 83 864 981,94 |
| | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 13 627 249,19 | 4 896 311,60 |
| | zwiększenia (z tytułu) | 13 627 249,19 | 4 896 311,60 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość) | 13 627 229,19 | 4 896 221,60 |
| | - wpłat wpisowego | 20,00 | 90,00 |
| | - zysk z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | - rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00 | 0,00 |
| | zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| | - rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00 | 0,00 |
| | Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 102 388 542,73 | 88 761 293,54 |
| | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 727 877,97 | 667 134,96 |
| | Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 267 556,95 | 60 743,01 |
| | zwiększenie (z tytułu) | 415 470,15 | 523 949,97 |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 405 170,15 | 528 790,97 |
| | - podatek odroczonej dot. wyceny | 10 300,00 | -4 841,00 |
| | zmniejszenie (z tytułu) | 147 913,20 | 463 206,96 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 0,00 |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 74 852,20 | 453 799,96 |
| | - podatek odroczonej dot. wyceny | 73 061,00 | 9 407,00 |

| | | | |
|-----|---|----------------|----------------|
| | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 995 434,92 | 727 877,97 |
| | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu | 3 660 000,00 | 3 660 000,00 |
| | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 4 400 000,00 | 0,00 |
| | zwi kszenie (z tytułu) | 4 400 000,00 | 0,00 |
| | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 8 060 000,00 | 3 660 000,00 |
| | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| | zwi kszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 19 023 073,19 | 4 896 221,60 |
| | Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 19 023 073,19 | 4 896 221,60 |
| | – korekty bł dów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | 19 023 073,19 | 4 896 221,60 |
| | Zmiana zysku z lat ubiegłych | -19 023 073,19 | -4 896 221,60 |
| | zwi kszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | – podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | zmniejszenie (z tytułu) | 19 023 073,19 | 4 896 221,60 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 13 627 229,19 | 4 896 221,60 |
| | - przekazania zysku na dywidend | 995 844,00 | 0,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 4 400 000,00 | 0,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du | 0,00 | 0,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz nagród | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | – korekty bł dów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 |
| | Zmiana straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | Zwi kszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 |
| | Zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | Wynik netto | 33 113 704,79 | 19 023 073,19 |
| | Zysk netto | 33 113 704,79 | 19 023 073,19 |
| | Strata netto | 0,00 | 0,00 |
| | Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| III | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 146 143 082,44 | 112 979 644,70 |
| IV | Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 146 143 082,44 | 112 979 644,70 |

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy | Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|--|---|---|
| A | Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej | -73 260 095,68 | 17 010 271,91 |
| I | Zysk (strata) netto | 33 113 704,79 | 19 023 073,19 |

| | | | |
|------------|--|-----------------|-----------------|
| II | Korekty razem: | -106 373 800,47 | -2 012 801,28 |
| 1. | Amortyzacja | 531 465,68 | 511 318,25 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 10 179 290,64 | 949 059,76 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -298 652 943,05 | -2 459 368,24 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -6 095 360,11 | -107 148 246,59 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -61 469 892,63 | 65 223 743,54 |
| 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) | -330 317,95 | 6 425 008,99 |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 231,52 | -2 000 526,13 |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 252 290 595,54 | 27 306 300,81 |
| 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 | 1 490 650,48 | 9 547 602,59 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -3 021 258,29 | -657 196,20 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 82 888,00 | 127 412,02 |
| 18. | Inne korekty | -1 379 150,30 | 162 089,92 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | -73 260 095,68 | 17 010 271,91 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | -797 999,02 | -601 112,86 |
| I | Wpływy | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | 797 999,02 | 601 112,86 |
| 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) | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 797 999,02 | 601 112,86 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II) | -797 999,02 | -601 112,86 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 778 437,04 | -7 110,00 |
| I | Wpływy | 801 837,04 | 990,00 |
| 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 | 801 400,00 | 900,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 437,04 | 90,00 |
| II | Wydatki | 23 400,00 | 8 100,00 |
| 1. | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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 | 23 400,00 | 8 100,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| 10. | Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 778 437,04 | -7 110,00 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | -73 279 657,66 | 16 402 049,05 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | -73 279 657,66 | 16 402 049,05 |
| | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | środki pieniężne na początek okresu | 213 258 159,61 | 42 978 376,01 |
| G | środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 139 978 501,95 | 59 380 425,06 |
| | – o ograniczonej możliwości dysponowania | 113 489,44 | 0,00 |

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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

informacja dodatkowa.pdf

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

| | Rok bieżący |
|--|---------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 42 063 560,79 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 18 161 051,59 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym | 25 045 099,70 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych | 17 620 387,22 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 23 506 725,06 |

| | |
|--|---------------|
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku | 19 186 683,67 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych | 6 852 523,67 |
| H. Strata z lat ubiegłych | 0,00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania | -3 000,00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 52 315 682,00 |
| K. Podatek dochodowy | 9 939 980,00 |