

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: 2024-03-14

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim

Siedziba

Województwo: Kujawsko-pomorskie

Powiat: Radziejowski

Gmina: Piotrków Kujawski

Miejscowość: Piotrków Kujawski

Identyfikator podatkowy NIP: 8891060432

Numer KRS: 0000045504

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

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 osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
4. udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB_Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. operacje czekowe i wekslowe,
7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
9. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
10. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
11. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB_Banku S.A.,
2. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. świadczy usługi konsultacyjno _ doradcze w sprawach finansowych,
5. świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania, w imieniu i na rzecz SGB_Banku S.A., określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
6. świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej,
7. wykonuje czynności polegające na świadczeniu usług finansowych w zakresie wykonywania, w imieniu i na rzecz SGB_Banku S.A., operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów,
8. świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych w czynnościach, których Bank jest stroną,
9. pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
10. pośredniczy w zakresie sprzedaży świadczenia usług faktoringowych,
11. wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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),

Bank stosuje zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 136_2022 z dnia 21.12.2022 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Środki pieniężne bank wycenia według wartości nominalnej; 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, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 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 (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym); aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 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 (funduszu) 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 składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; aktywa przejęte za długi bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; środki trwałe w budowie bank wycenia w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; rezerwy bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały bank wycenia według cen nabycia; kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa bank wycenia w wartości nominalnej, wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi wg zamortyzowanego kosztu Bank rozlicza metodą esp i ujmuje w przychodach odsetkowych, wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, które wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmuje w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Rozdział 5). Na wynik finansowy netto banku składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między: pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, oraz o: koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, wynik z różnicy wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do wskazanej ustawy, w formie elektronicznej, w formacie xml. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, dodatkowe informacje i objaśnienia, sporządzane w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i kierownik jednostki. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza

się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez kierownika jednostki.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych notowanych na rynku regulowanym zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży, wyceniane wg aktualnej wartości godziwej (rynkowej). Nieruchomości i wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji bank wycenia według zasad stosowanych do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej, bądź inaczej określonej wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw celowych lub odpisów aktualizujących 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 istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny.

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. 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 z terminem zapadalności do 3 miesięcy wraz z odsetkami. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

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

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: 41205.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie (kwota brutto) należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku w roku 2023

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: 2578.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia

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	460 198 591,02	388 496 277,01
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 451 206,54	5 986 893,12
W rachunku bieżącym	5 451 206,54	5 986 893,12
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	112 162 643,93	54 673 147,65
W rachunku bieżącym	29 647 585,51	27 784 720,17
Terminowe	82 515 058,42	26 888 427,48
Należności od sektora niefinansowego	271 867 846,97	228 440 703,81
W rachunku bieżącym	16 945 109,80	17 091 527,16
Terminowe	254 922 737,17	211 349 176,65
Należności od sektora budżetowego	4 209 355,62	2 954 621,50
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	4 209 355,62	2 954 621,50
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	56 777 867,77	86 722 607,23
Banków	56 777 867,77	86 722 607,23
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	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
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	3 394 900,00	3 394 900,00
W instytucjach finansowych	3 394 900,00	3 394 900,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 643,06	33 064,37
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 479 894,19	4 289 753,10
Inne aktywa	550 014,40	755 343,42
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	135 333,33
Pozostałe	550 014,40	620 010,09
Rozliczenia międzyokresowe	1 291 218,54	1 245 242,81
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 257 824,00	1 214 629,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 394,54	30 613,81
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	460 198 591,02	388 496 277,01
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	720,27	3 185,43
W rachunku bieżącym	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
Terminowe	720,27	3 185,43
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	357 267 603,98	279 011 980,86
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	222 029 613,87	171 024 973,22
bieżące	120 908 389,66	106 344 640,65
terminowe	101 121 224,21	64 680 332,57
Pozostałe, w tym:	135 237 990,11	107 987 007,64
bieżące	87 577 255,34	80 311 412,54
terminowe	47 660 734,77	27 675 595,10
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 185 187,81	72 099 651,43
Bieżące	41 255 832,00	55 821 761,27
Terminowe	15 929 355,81	16 277 890,16
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	1 056 552,33	1 153 285,58
Koszty i przychody rozliczane w czasie	320 765,73	330 315,99
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	320 765,73	330 315,99
Rezerwy	2 239 324,19	1 721 161,27
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	944 150,00	471 772,00
Pozostałe rezerwy	1 295 174,19	1 249 389,27
Zobowiązania podporządkowane	2 200 000,00	4 200 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	790 400,00	789 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 720 494,20	24 379 786,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	67 002,25	67 002,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	400 000,00	400 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	9 950 540,26	4 340 507,82
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	12,52	13,34

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	15 005 936,00	20 973 206,66
Zobowiązania udzielone:	15 005 936,00	14 973 206,66
finansowe	14 588 002,87	14 801 206,66
gwarancyjne	417 933,13	172 000,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	6 000 000,00
finansowe	0,00	6 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	182 351 306,15	190 733 397,59

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	37 337 621,19	29 081 441,41
Od sektora finansowego	6 616 378,57	3 432 635,47

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	24 980 142,45	21 660 025,75
Od sektora budżetowego	2 329 651,30	1 185 310,94
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 411 448,87	2 803 469,25
Koszty odsetek	12 662 404,00	9 993 089,78
Od sektora finansowego	455 185,30	1 375 826,46
Od sektora niefinansowego	9 268 691,49	5 286 462,51
Od sektora budżetowego	2 938 527,21	3 330 800,81
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 675 217,19	19 088 351,63
Przychody z tytułu prowizji	2 542 090,51	2 504 413,52
Koszty prowizji	95 406,38	106 217,83
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 446 684,13	2 398 195,69
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	152 934,61	151 762,03
Wynik działalności bankowej	27 274 835,93	21 638 309,35
Pozostałe przychody operacyjne	77 451,59	104 003,50
Pozostałe koszty operacyjne	212 231,87	251 004,23
Koszty działania banku	11 134 856,08	10 859 380,30
Wynagrodzenia	6 668 223,40	5 807 360,47
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 270 076,47	1 114 765,56

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne	3 196 556,21	3 937 254,27
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	359 156,58	350 437,16
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 880 330,91	11 282 851,57
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 880 330,91	11 282 851,57
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 278 307,18	7 199 203,23
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 278 307,18	7 199 203,23
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 602 023,73	4 083 648,34
Wynik działalności operacyjnej	13 044 019,26	6 197 842,82
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	13 044 019,26	6 197 842,82
Podatek dochodowy	3 093 479,00	1 857 335,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	9 950 540,26	4 340 507,82

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)	29 976 696,45	25 624 228,63
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 976 696,45	25 624 228,63
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	789 400,00	778 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	11 400,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	11 400,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	2 800,00
- wpłat nowych członków	1 000,00	8 600,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	790 400,00	789 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 379 786,38	22 275 498,20
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 340 707,82	2 104 288,18
zwiększenia (z tytułu)	4 340 707,82	2 104 288,18
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 340 507,82	2 103 728,18
- wpłat wpisowego	200,00	560,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.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 oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 720 494,20	24 379 786,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 002,25	67 002,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	67 002,25	67 002,25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	400 000,00
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	400 000,00	400 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 340 507,82	2 103 728,18
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 340 507,82	2 103 728,18
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 340 507,82	2 103 728,18
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 340 507,82	-2 103 728,18
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 340 507,82	2 103 728,18

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 340 507,82	2 103 728,18
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	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 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
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	9 950 540,26	4 340 507,82
Zysk netto	9 950 540,26	4 340 507,82
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	39 928 436,71	29 976 696,45
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 928 436,71	29 976 696,45

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	9 950 540,26	4 340 507,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Korekty razem:	3 073 050,03	25 639 783,69
Amortyzacja	359 156,58	350 437,16
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-152 934,61	-151 762,03
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	518 162,92	277 336,64
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	29 944 739,46	-41 433 526,01
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-46 308 426,32	22 375 269,92
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-44 681 877,28	3 613 923,82
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	63 341 159,50	40 324 842,29
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	-96 733,25	743 502,47
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-45 975,73	-325 506,95
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 550,26	-36 278,55
Inne korekty	205 329,02	-98 455,07
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 023 590,29	29 980 291,51
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	529 876,36	1 766 205,96
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	1 500 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	529 876,36	266 205,96
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-529 876,36	-1 766 205,96
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	154 854,88	166 907,46
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	720,27	3 185,43
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	1 000,00	11 400,00
Inne wpływy finansowe	153 134,61	152 322,03
Wydatki	2 003 185,43	18 281 350,26
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	18 281 350,26

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	3 185,43	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	2 000 000,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 848 330,55	-18 114 442,80
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 645 383,38	10 099 642,75
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 645 383,38	10 099 642,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	56 756 019,14	23 671 970,54
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	67 401 402,52	33 771 613,29
- o ograniczonej możliwości dysponowania	27 965 704,16	23 747 782,69

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

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	13 044 019,26
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	7 278 307,18
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	7 541 934,10
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 504 326,86
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	10 254 533,51
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 995 535,69
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 955 561,04
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 022 613,00
K. Podatek dochodowy	2 664 296,00