

# 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 0000040136

### Wskazanie zakresu działalności i wynikające z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres działalności Banku obejmuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z następnym oznaczonym terminem 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 wyceniane są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodami aktuariálnymi i tworzy wycenę 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 wycar rezerw celowych, natomiast innych należności wycar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości 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 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 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 ujete 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:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
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 firmą audytorską Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych.
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
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
	<b>Aktywa razem</b>	1 537 944 711,48	1 240 709 133,06
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	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	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	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	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	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	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	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	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	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	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	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	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	3 362 449,40	3 032 131,45
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	74 824,46	110 097,30
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	5 354 064,47	5 052 258,29
XV	<b>Inne aktywa</b>	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	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	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	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	431,55	848,59
XVIII	<b>Akcje własne</b>	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
	<b>Pasywa razem</b>	1 537 944 711,48	1 240 709 133,06
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	369,10	137,58
	W rachunku bie cym	369,10	137,58
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	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	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	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	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	13 401 936,39	11 911 285,91
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	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	<b>Rezerwy</b>	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	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	1 585 400,00	807 400,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	102 388 542,73	88 761 293,54
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	995 434,92	727 877,97
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	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	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	33 113 704,79	19 023 073,19
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	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
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	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	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	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	<b>Koszty odsetek</b>	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	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	75 910 339,98	61 884 594,47
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	6 409 596,83	6 215 172,63
V	<b>Koszty prowizji</b>	754 860,34	673 021,12
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	5 654 736,49	5 542 151,51
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	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	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	-221 055,48
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-221 055,48
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	517 202,59	501 309,51
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	82 082 279,06	67 707 000,01
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	150 111,20	202 835,67
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	137 281,23	84 247,08
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	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	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	531 465,68	511 318,25
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	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	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	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	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	10 862 234,43	14 859 868,15
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	42 063 560,79	26 715 124,19
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	42 063 560,79	26 715 124,19
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	8 949 856,00	7 692 051,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	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	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	112 979 644,70	93 902 938,50
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	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
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	1 585 400,00	807 400,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	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
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	102 388 542,73	88 761 293,54
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	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

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	995 434,92	727 877,97
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	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
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	8 060 000,00	3 660 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	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
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	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
	<b>Wynik netto</b>	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	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	146 143 082,44	112 979 644,70
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	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

<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-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
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	-73 260 095,68	17 010 271,91
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-797 999,02	-601 112,86
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	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
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	-797 999,02	-601 112,86
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	778 437,04	-7 110,00
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	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 podporęczonych	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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>23 400,00</b>	<b>8 100,00</b>
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 podporęczonych	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
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>778 437,04</b>	<b>-7 110,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-73 279 657,66</b>	<b>16 402 049,05</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-73 279 657,66</b>	<b>16 402 049,05</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>213 258 159,61</b>	<b>42 978 376,01</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>139 978 501,95</b>	<b>59 380 425,06</b>
	– 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