

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	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-05-06
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 wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres działalności Banku obejmuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnychpłatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,prorowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancjibankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacjecekowe i weksłowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń,wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, prowadzenie skupu i sprzedażywartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Wyżej wymienione czynności dotyczą PKD: 64, 19, Z, pozostałe pośrednictwo pieniężne; 64, 99,Z, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń ifunduszków emerytalnych; 66, 29, Z, pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i funduszeemerytalne; 66, 22, Z, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych;66, 30, Z, działalność związana zzarządzaniem funduszami; 68, 10, Z, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek; 64, 91, Z,pośrednictwo w sprzedaży leasingu finansowego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
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

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 połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

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 61/2024 z dnia 12.12.2024 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 rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową 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 metodą aktuarialną i tworzy w ciężar 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 części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź 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 środków 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 Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane 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 pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bankjako 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 obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiadaniem 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
67000.00	Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego zgodnie z umową nr 4/24/IV/0/BSF/2 z dnia 15.11.2024 zawartą z firmą audytorską Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług

5153.70	Wynagrodzenie brutto za szkolenia.
---------	------------------------------------

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	1 781 637 302,35	1 537 944 711,48
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 819 687,51	20 011 852,94
	W rachunku bieżącym	20 819 687,51	20 011 852,94
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	247 666 201,91	198 314 918,00
	W rachunku bieżącym	53 159 505,57	45 353 601,93
	Terminowe	194 506 696,34	152 961 316,07
IV	Należności od sektora niefinansowego	728 703 208,31	695 435 562,43
	W rachunku bieżącym	57 364 813,94	47 934 895,09
	Terminowe	671 338 394,37	647 500 667,34
V	Należności od sektora budżetowego	10 623 099,88	10 350 803,57
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 623 099,88	10 350 803,57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	749 402 852,26	590 498 542,29
	Banków	737 638 079,84	577 509 649,97
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 764 772,42	11 968 379,12
	Pozostałe	0,00	1 020 513,20
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	7 307 112,35
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 343 396,42	3 362 449,40
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	201 438,08	74 824,46
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 694 162,37	5 354 064,47
XV	Inne aktywa	1 227 867,95	1 676 551,60
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 227 867,95	1 676 551,60
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 646 029,70	5 555 598,42
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 586 678,00	5 514 475,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	59 351,70	41 123,42
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	245,61	431,55
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	1 781 637 302,35	1 537 944 711,48
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	463,37	369,10
II	W rachunku bieżącym	463,37	369,10
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 502 439 496,31	1 297 213 401,79
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 038 000 753,85	851 531 292,84
	bieżące	537 714 128,13	478 991 766,38
III	terminowe	500 286 625,72	372 539 526,46
	Pozostałe, w tym:	464 438 742,46	445 682 108,95
	bieżące	462 070 946,93	427 272 128,66
	terminowe	2 367 795,53	18 409 980,29
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 822 436,33	62 943 343,01
IV	Bieżące	55 499 920,82	62 641 654,63
	Terminowe	322 515,51	301 688,38
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 992 731,59	13 401 936,39
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 228 970,40	1 018 964,61
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	210 507,36	206 235,29
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 018 463,04	812 729,32
	Rezerwy	22 412 887,11	17 223 614,14
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 691 272,00	2 791 952,00
	Pozostałe rezerwy	19 721 615,11	14 431 662,14
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 568 000,00	1 585 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	130 702 287,52	102 388 542,73
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 098 315,94	995 434,92
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 860 000,00	8 060 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 860 000,00	8 060 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	43 511 713,78	33 113 704,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.03	20.12

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	111 963 737,63	83 574 132,40
	Zobowiązania udzielone:	91 963 737,63	65 574 132,40
I	finansowe	59 568 091,44	51 370 855,27
	gwarancyjne	32 395 646,19	14 203 277,13
	Zobowiązania otrzymane:	20 000 000,00	18 000 000,00

	finansowe	20 000 000,00	18 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	636 153 657,29	604 962 299,39

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	108 313 805,79	101 304 960,90
I	Od sektora finansowego	10 904 730,24	12 712 145,50
	Od sektora niefinansowego	49 388 760,72	59 223 455,74
	Od sektora budżetowego	9 860 662,03	2 716 243,54
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	38 159 652,80	26 653 116,12
	Koszty odsetek	32 387 141,17	25 394 620,92
II	Od sektora finansowego	533,84	1 525,20
	Od sektora niefinansowego	31 494 653,15	24 222 817,69
	Od sektora budżetowego	891 954,18	1 170 278,03
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	75 926 664,62	75 910 339,98
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 426 437,15	6 409 596,83
V	Koszty prowizji	807 085,93	754 860,34
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 619 351,22	5 654 736,49
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	70 048,79	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	70 048,79	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	608 043,65	517 202,59
X	Wynik działalności bankowej	82 224 108,28	82 082 279,06
XI	Pozostałe przychody operacyjne	301 847,74	150 111,20
XII	Pozostałe koszty operacyjne	321 091,55	137 281,23
	Koszty działania banku	29 754 908,72	28 637 848,13
XIII	Wynagrodzenia	19 849 968,60	20 085 996,77
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 792 902,75	3 220 690,68
	Inne	6 112 037,37	5 331 160,68
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	639 638,56	531 465,68
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	21 873 450,88	33 959 719,95
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	21 873 450,88	33 959 719,95
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	22 732 699,47	23 097 485,52
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	22 732 699,47	23 097 485,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-859 248,59	10 862 234,43
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	52 669 565,78	42 063 560,79
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	52 669 565,78	42 063 560,79
XXI	Podatek dochodowy	9 157 852,00	8 949 856,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	43 511 713,78	33 113 704,79

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	146 143 082,44	112 979 644,70
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	146 143 082,44	112 979 644,70
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 585 400,00	807 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-17 400,00	778 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	400,00	801 400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	801 200,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	400,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	17 800,00	23 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200,00	2 800,00
	- śmierć członków	15 200,00	17 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 400,00	2 700,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 568 000,00	1 585 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	102 388 542,73	88 761 293,54
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	28 313 744,79	13 627 249,19
	zwiększenia (z tytułu)	28 313 744,79	13 627 249,19
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	28 313 704,79	13 627 229,19
	- wpłat wpisowego	40,00	20,00
	- 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	130 702 287,52	102 388 542,73
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	995 434,92	727 877,97
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	102 881,02	267 556,95
	zwiększenie (z tytułu)	219 424,47	415 470,15
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	207 546,47	405 170,15
	- podatek odroczony dot. wyceny	11 878,00	10 300,00
	zmniejszenie (z tytułu)	116 543,45	147 913,20
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	80 532,45	74 852,20
	- podatek odroczony dot. wyceny	36 011,00	73 061,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 098 315,94	995 434,92
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 060 000,00	3 660 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	4 800 000,00	4 400 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	4 800 000,00	4 400 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 860 000,00	8 060 000,00
	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	33 113 704,79	19 023 073,19
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	33 113 704,79	19 023 073,19
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	33 113 704,79	19 023 073,19
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-33 113 704,79	-19 023 073,19
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	33 113 704,79	19 023 073,19
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	28 313 704,79	13 627 229,19
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	995 844,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 800 000,00	4 400 000,00
	- 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	43 511 713,78	33 113 704,79
	Zysk netto	43 511 713,78	33 113 704,79
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	189 740 317,24	146 143 082,44
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	189 740 317,24	146 143 082,44

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	25 211 482,34	-73 260 095,68
I	Zysk (strata) netto	43 511 713,78	33 113 704,79

II	Korekty razem:	-18 300 231,44	-106 373 800,47
1.	Amortyzacja	639 638,56	531 465,68
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	5 189 272,97	10 179 290,64
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-158 904 309,97	-298 652 943,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-26 071 160,28	-6 095 360,11
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-33 539 942,19	-61 469 892,63
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)	19 052,98	-330 317,95
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	94,27	231,52
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	198 105 187,84	252 290 595,54
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	-3 409 204,80	1 490 650,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 086 159,21	-3 021 258,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	205 733,72	82 888,00
18.	Inne korekty	551 564,67	-1 379 150,30
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	25 211 482,34	-73 260 095,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 106 350,08	-797 999,02
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	1 106 350,08	797 999,02
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	1 106 350,08	797 999,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 106 350,08	-797 999,02
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-17 174,06	778 437,04
I	Wpływy	625,94	801 837,04
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	400,00	801 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	225,94	437,04
II	Wydatki	17 800,00	23 400,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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	17 800,00	23 400,00
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)	-17 174,06	778 437,04
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	24 087 958,20	-73 279 657,66
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	24 087 958,20	-73 279 657,66
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	139 978 501,95	213 258 159,61
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	164 066 460,15	139 978 501,95
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	114 111,31	113 489,44

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. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	0,00
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	52 669 565,78
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	19 330 661,45
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	21 054 719,63
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	22 394 979,13

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	14 642 596,47
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	17 269 319,26
H. Strata z lat ubiegłych	12 089 774,88
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 000,00
K. Podatek dochodowy	0,19