

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: 2025-05-16

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 Tczewie

Siedziba

Województwo: Pomorskie

Powiat: Tczewski

Gmina: Tczew

Miejscowość: Tczew

Identyfikator podatkowy NIP: 5930102424

Numer KRS: 0000080538

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jest zrzeszony w Banku Zrzeszającym SGB-Bank SA. Przedmiotem działania Banku jest przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadajściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielenie pożyczek pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, poręczeń, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacji czekowych i wekslowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Ponadto Bank nabywa akcje i udziały innej osoby prawnej, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi na podstawie umowy agencyjnej międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych Western Union, pośredniczy jako agent ubezpieczeniowy.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2024-01-01

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: 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 politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 209 z dnia 19.12.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień sprawozdawczy dokonywana jest wg. zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej przekraczającej 10.000,00 zł wyceniane w cenie nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne i umorzeniowe; 2) nieruchomości zaliczane do inwestycji wg. zasad stosowanych do środków trwałych; 3) środki trwałe w budowie w wysokości ogółu kosztów związanych z ich nabyciem, wytworzeniem; 4) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości wyceniane metodą aktuarialną; rezerwy celowe tworzone w ciężar kosztów; 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji; fundusze własne tworzone są na podstawie statutu banku; 6) aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności wycenia się wg. ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię. Należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzgl. metody efektywnej stopy procentowej; 7) aktywa przejęte za długi wycenia się wg. wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów lub przychodów operacyjnych; 8) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy; 9) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu wycenia się wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzgl. metody efektywnej stopy procentowej. Przychody z tytułu wynagrz. za usługi pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, powiązanych z instrumencem finansowym rozlicza się metodą liniową jeśli skala działalności ubezpieczeniowej jest nieistotna i przychody z tej działalności nie przekraczają 0,5 procent przychodów Banku. 10) zobowiązania finansowe wyceniane są wg. zamortyzowanego kosztu z uwzgl. metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i obciążające go koszty dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty zgodnie z Polityką rachunkowości. Na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji

nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odpowiednich przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności banowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody, koszty akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorcami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzenia oraz Polityką 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, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy 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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 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: 41800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2024 r. zgodnie z umową nr 44/23/I/0/BSF/2 z dnia 27 września 2023 roku wynosi 41 800,00 zł netto.

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: 4160.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia kwota netto 4 160,00 zł.

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	806 188 180,20	682 436 069,30
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 895 808,94	9 287 375,14
W rachunku bieżącym	10 895 808,94	9 287 375,14
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	431 358 050,43	309 334 166,89
W rachunku bieżącym	86 076 001,70	54 498 672,88
Terminowe	345 282 048,73	254 835 494,01
Należności od sektora niefinansowego	158 641 030,21	164 347 611,62
W rachunku bieżącym	3 052 192,90	3 596 087,81
Terminowe	155 588 837,31	160 751 523,81
Należności od sektora budżetowego	103 814 236,79	111 639 002,48
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	103 814 236,79	111 639 002,48
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	83 051 689,62	71 204 097,16
Banków	83 051 689,62	71 204 097,16

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
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	5 643 850,00	5 645 850,00
W instytucjach finansowych	5 643 850,00	5 645 850,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	59 173,85	2 481,78
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	10 868 924,73	8 384 567,57
Inne aktywa	148 713,96	55 602,44
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	148 713,96	55 602,44
Rozliczenia międzyokresowe	1 706 282,00	2 534 894,55
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 652 505,00	2 478 425,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 777,00	56 469,55
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	419,67	419,67
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	806 188 180,20	682 436 069,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	414,00	98 052,62
W rachunku bieżącym	414,00	98 052,62
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	511 426 872,43	461 600 039,08
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	365 985 608,92	322 691 359,34
bieżące	148 745 732,05	140 161 462,90
terminowe	217 239 876,87	182 529 896,44
Pozostałe, w tym:	145 441 263,51	138 908 679,74
bieżące	144 879 535,22	138 519 005,57
terminowe	561 728,29	389 674,17
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	221 490 094,09	158 841 646,96
Bieżące	204 484 482,03	142 395 668,94
Terminowe	17 005 612,06	16 445 978,02
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	1 535 580,48	1 327 970,49
Koszty i przychody rozliczane w czasie	238 237,28	285 234,02
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	238 237,28	285 234,02
Rezerwy	3 165 808,29	6 087 112,95
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 225 942,00	1 638 702,00
Pozostałe rezerwy	1 939 866,29	4 448 410,95
Zobowiązania podporządkowane	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
Kapitał (fundusz) podstawowy	603 000,00	604 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	50 223 005,83	40 722 005,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	144 063,92	144 063,92
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 969 362,85	2 669 362,85
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 800 000,00	2 500 000,00
Pozostałe	169 362,85	169 362,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	14 391 741,03	10 056 580,58
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,81	17,97

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	30 061 860,89	23 526 123,95
Zobowiązania udzielone:	18 662 753,92	19 256 692,30
finansowe	15 462 753,92	19 019 394,69
gwarancyjne	3 200 000,00	237 297,61
Zobowiązania otrzymane:	11 399 106,97	4 269 431,65
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	11 399 106,97	4 269 431,65
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	162 414 721,88	173 888 466,08

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	48 287 557,59	46 334 490,45
Od sektora finansowego	21 673 013,55	17 781 978,88
Od sektora niefinansowego	15 104 654,88	17 904 574,34
Od sektora budżetowego	7 483 530,82	7 121 918,16
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 026 358,34	3 526 019,07
Koszty odsetek	15 048 859,53	10 480 278,04
Od sektora finansowego	-1 280,29	2 310,08
Od sektora niefinansowego	8 175 906,00	4 822 856,97
Od sektora budżetowego	6 874 233,82	5 655 110,99
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	33 238 698,06	35 854 212,41
Przychody z tytułu prowizji	3 169 151,91	3 225 505,98
Koszty prowizji	558 439,00	551 815,02
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 610 712,91	2 673 690,96
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	-1 094,70	-1 082,40
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-1 094,70	-1 082,40
Wynik z pozycji wymiany	21 053,85	-4 384,53
Wynik działalności bankowej	35 869 370,12	38 522 436,44
Pozostałe przychody operacyjne	286 933,98	328 628,66
Pozostałe koszty operacyjne	79 247,39	108 713,02
Koszty działania banku	17 600 059,43	15 239 006,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	8 119 225,88	7 638 888,92
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 648 036,79	1 474 882,37
Inne	7 832 796,76	6 125 234,84
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	537 647,28	520 164,06
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 728 481,67	20 521 130,48
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 728 481,67	20 521 130,48
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 224 023,70	11 592 807,17
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 224 023,70	11 592 807,17
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	504 457,97	8 928 323,31
Wynik działalności operacyjnej	17 434 892,03	14 054 858,58
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	17 434 892,03	14 054 858,58
Podatek dochodowy	3 043 151,00	3 998 278,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	14 391 741,03	10 056 580,58

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)	54 196 013,18	44 246 571,52
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	54 196 013,18	44 246 571,52

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	604 000,00	608 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	-4 200,00
zwiększenia (z tytułu)	4 200,00	400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
wpłat nowych członków	4 200,00	400,00
zmniejszenia (z tytułu)	5 200,00	4 600,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
wypowiedzenie udziałów przez członków	3 400,00	2 800,00
śmierć członków	1 800,00	1 800,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	603 000,00	604 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 722 005,83	38 321 905,83
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 501 000,00	2 400 100,00
zwiększenia (z tytułu)	9 501 000,00	2 400 100,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 500 000,00	2 400 000,00
wpłat wpisowego	1 000,00	100,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 223 005,83	40 722 005,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	144 063,92	144 063,92
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	144 063,92	144 063,92

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 500 000,00	2 400 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	100 000,00
zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	100 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 800 000,00	2 500 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	169 362,85	169 362,85
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	169 362,85	169 362,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 056 580,58	2 603 038,92
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 056 580,58	2 603 038,92
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 056 580,58	2 603 038,92
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 056 580,58	-2 603 038,92
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	10 056 580,58	2 603 038,92
przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 500 000,00	2 400 000,00
przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	256 580,58	103 038,92
przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	100 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	14 391 741,03	10 056 580,58
Zysk netto	14 391 741,03	10 056 580,58
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	68 331 173,63	54 196 013,18
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	67 939 432,60	53 939 432,60

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	14 391 741,03	10 056 580,58
Korekty razem:	107 807 777,10	27 474 761,89
Amortyzacja	537 647,28	520 164,06
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-2 921 304,66	1 308 298,25
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 847 592,46	-14 264 620,50
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 766 076,30	-9 076 795,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 531 347,10	-2 466 082,99
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	-97 638,62	-5 775,56
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	112 475 280,48	50 875 098,85
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	207 609,99	473 689,76
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	828 612,55	-532 888,65
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-46 996,74	-131 122,69
Inne korekty	-93 111,52	774 796,43
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	122 199 518,13	37 531 342,47
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	2 000,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
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)	2 000,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	3 078 696,51	770 812,51
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie 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
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	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 078 696,51	770 812,51
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 076 696,51	-770 812,51
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	5 200,00	500,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
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	4 200,00	0,00
Inne wpływy finansowe	1 000,00	500,00
Wydatki	261 780,58	107 638,92
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	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	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 200,00	4 600,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	256 580,58	103 038,92
Nabycie akcji własnych	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
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-256 580,58	-107 138,92
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	118 866 241,04	36 653 391,04
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	118 866 241,04	36 653 391,04
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	299 495 733,58	262 842 342,54
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	418 361 974,62	299 495 733,58
- o ograniczonej możliwości dysponowania	79 214 862,00	45 893 613,00

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.

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

Informacje_dodatkowe.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	17 434 892,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	12 603 654,58
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	8 216 961,40
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	12 198 224,14

	Rok bieżący
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	10 852 072,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 808 494,77
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	7 631 011,55
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 842 056,00
K. Podatek dochodowy	2 629 991,00