

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: 2024-05-28

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 Mińsku Mazowieckim

Siedziba

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Miński

Gmina: Mińsk Mazowiecki

Miejscowość: Mińsk Mazowiecki

Identyfikator podatkowy NIP: 8220006612

Numer KRS: 0000100007

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały i nnej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.

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 nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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 dokonuje wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 217, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.). Bank stosuje następujące metody: 1) środki pieniężne - według wartości nominalnej, 2) 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, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, 3) 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, 4) 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, 5) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu) 7) rzeczowe aktywa trwałe - bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu, 9) rezerwy - bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 10) kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 roku, poz. 217 z późn. zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych

zasad rachunkowości banków (t. j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 957 z późn. zm.). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane według aktualnej wartości godziwej). Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: 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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, jednak nie miały one istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe - w wyniku odejścia od stosowania uproszczeń wynik finansowy brutto wzrósł o 2.805.025,64 zł, a netto o 2.276.006,64 zł. Bank stosował uproszczenia w wycenie kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, a także aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Od bieżącego sprawozdania finansowego Bank dokonuje wyceny tych aktywów i pasywów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości tj. z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

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: 105313.48

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wyżej wymieniona kwota dotyczy obowiązkowego badania sprawozdania finansowego i wykazana została w wartości brutto w złotych zgodnie z zawartą z firmą audytorską umową.

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: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

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	920 983 347,36	839 401 843,13
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 817 806,67	9 335 018,94
W rachunku bieżącym	10 817 806,67	9 335 018,94
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	195 192 486,23	169 921 245,31
W rachunku bieżącym	87 624 343,63	92 470 662,13
Terminowe	107 568 142,60	77 450 583,18
Należności od sektora niefinansowego	187 972 196,40	201 706 193,06
W rachunku bieżącym	6 587 762,34	5 260 354,87
Terminowe	181 384 434,06	196 445 838,19
Należności od sektora budżetowego	131 805 144,43	78 895 629,47
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	131 805 144,43	78 895 629,47
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	373 560 312,38	362 807 846,49

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Banków	224 871 406,05	229 863 022,44
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	133 963 914,85	118 264 630,97
Pozostałe	14 724 991,48	14 680 193,08
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	3 761 083,77	3 761 083,77
W instytucjach finansowych	3 316 197,25	3 321 197,25
W pozostałych jednostkach	444 886,52	439 886,52
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 710,28	35 426,36
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	14 713 121,61	10 232 257,79
Inne aktywa	1 703 999,55	1 335 888,97
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 703 999,55	1 335 888,97
Rozliczenia międzyokresowe	1 430 486,04	1 371 252,97
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 296 093,00	1 254 678,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	134 393,04	116 574,97
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	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
Pasywa razem	920 983 347,36	839 401 843,13
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	653 970 564,25	559 138 968,10
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	452 116 063,11	385 741 145,49
bieżące	228 643 942,26	211 512 831,06
terminowe	223 472 120,85	174 228 314,43
Pozostałe, w tym:	201 854 501,14	173 397 822,61
bieżące	181 617 229,41	160 965 368,08
terminowe	20 237 271,73	12 432 454,53
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	162 026 982,69	197 270 033,69
Bieżące	136 566 280,29	173 325 341,44
Terminowe	25 460 702,40	23 944 692,25
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	5 623 037,41	5 907 247,25
Koszty i przychody rozliczane w czasie	498 470,79	289 446,97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	336 637,54	197 277,34
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	161 833,25	92 169,63
Rezerwy	8 399 121,70	5 943 160,14
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	656 207,00	598 288,00
Pozostałe rezerwy	7 742 914,70	5 344 872,14

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 142 020,00	1 198 120,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	67 337 548,31	60 417 448,31
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	329 172,95	329 172,95
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 800 000,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 800 000,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	19 856 429,26	8 908 245,72
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	23,23	23,10

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	15 494 920,83	16 525 698,50
Zobowiązania udzielone:	10 494 920,83	11 525 698,50
finansowe	9 206 537,06	11 116 292,20
gwarancyjne	1 288 383,77	409 406,30
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00
finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	161 157 797,63	176 942 185,16

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	60 975 087,43	47 087 558,97
Od sektora finansowego	11 599 082,82	8 966 742,71
Od sektora niefinansowego	20 001 997,74	16 399 531,79
Od sektora budżetowego	5 242 649,15	3 764 475,33
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	24 131 357,72	17 956 809,14
Koszty odsetek	15 181 871,28	6 529 272,96
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	9 108 814,37	2 191 025,85
Od sektora budżetowego	6 073 056,91	4 338 247,11
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	45 793 216,15	40 558 286,01
Przychody z tytułu prowizji	4 079 875,50	4 436 969,47
Koszty prowizji	653 722,90	621 141,72
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 426 152,60	3 815 827,75
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	216 172,12	182 686,97
Wynik działalności bankowej	49 435 540,87	44 556 800,73
Pozostałe przychody operacyjne	437 832,26	1 313 375,47
Pozostałe koszty operacyjne	433 121,56	2 085 473,14
Koszty działania banku	22 118 607,58	16 731 793,75

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	11 667 226,30	8 705 144,31
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 261 630,00	1 700 926,21
Inne	8 189 751,28	6 325 723,23
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	733 465,21	987 616,98
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 388 113,02	14 638 818,89
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 388 113,02	14 638 818,89
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	502 384,50	2 560 810,28
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	502 384,50	2 560 810,28
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 885 728,52	12 078 008,61
Wynik działalności operacyjnej	24 702 450,26	13 987 283,72
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	24 702 450,26	13 987 283,72
Podatek dochodowy	4 846 021,00	5 079 038,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	19 856 429,26	8 908 245,72

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)	70 852 986,98	62 035 299,15
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	70 852 986,98	62 035 299,15

	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	1 198 120,00	1 209 560,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-56 100,00	-11 440,00
zwiększenia (z tytułu)	13 640,00	5 720,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	12 980,00	2 640,00
- wpłat nowych członków	660,00	3 080,00
zmniejszenia (z tytułu)	69 740,00	17 160,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	58 520,00	7 480,00
- śmierć członków	11 220,00	9 680,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 142 020,00	1 198 120,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	60 417 448,31	58 416 698,31
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 920 100,00	2 000 750,00
zwiększenia (z tytułu)	6 920 100,00	2 000 750,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 920 000,00	2 000 000,00
- wpłat wpisowego	100,00	750,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	67 337 548,31	60 417 448,31
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	329 172,95	329 172,95
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	329 172,95	329 172,95
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 800 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	1 800 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 800 000,00	0,00
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	8 908 245,72	2 079 867,89
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 908 245,72	2 079 867,89
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 908 245,72	2 079 867,89
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 908 245,72	-2 079 867,89
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
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	8 908 245,72	2 079 867,89
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 920 000,00	2 000 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	97 188,00	37 453,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	91 057,72	42 414,89
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
'-przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyk	1 800 000,00	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	19 856 429,26	8 908 245,72
Zysk netto	19 856 429,26	8 908 245,72
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90 465 170,52	70 852 986,98
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	90 465 170,52	70 852 986,98

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	19 856 429,26	8 908 245,72
Korekty razem:	12 347 458,06	7 919 950,97
Amortyzacja	733 465,21	987 616,98
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	2 455 961,56	2 799 937,60
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 752 465,89	-47 473 956,83
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	26 760 114,42
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-39 175 518,30	4 830 219,66
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	59 588 545,15	8 632 050,48
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	-284 209,84	5 278 396,95
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	80 127,13	-327 019,19
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	69 663,62	13 303,32
Inne korekty	-368 110,58	6 419 287,58
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	32 203 887,32	16 828 196,69
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	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 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)	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	5 205 612,95	809 459,28
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	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 205 612,95	809 459,28
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-5 205 612,95	-809 459,28
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	13 740,00	6 470,00
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	13 640,00	5 720,00
Inne wpływy finansowe	100,00	750,00
Wydatki	257 985,72	97 027,89

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	166 928,00	54 613,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	91 057,72	42 414,89
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-244 245,72	-90 557,89
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	26 754 028,65	15 928 179,52
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	26 754 028,65	15 928 179,52
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	179 256 264,25	85 877 501,55
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	206 010 292,90	101 805 681,07
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	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.

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

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	24 702 450,26
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	502 384,50
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 572 066,43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 150 813,70
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	588 113,02
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 160 124,12
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 102 139,73
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-6 400,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 418 510,00
K. Podatek dochodowy	4 829 517,00