

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	2025-05-09
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	Bank Spółdzielczy w Bieczu
Siedziba	
Województwo	Małopolskie
Powiat	Gorlice
Gmina	Biecz
Miejscowość	Biecz
Identyfikator podatkowy NIP	6850007150
Numer KRS	0000124228

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem Banku przedmiotdziałalności Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych nażądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielaniekredytów,udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeńpieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i weksłowe,wydawanie kart płatniczychoraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie ipotwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie wdokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierówwwartościowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje iprawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi.

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),

Zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z polityką rachunkowości Banku stosowane są następujące metody wyceny: środki pieniężne-według wartości nominalnej; - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej powiększone o należne odsetki, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisy aktualizujące w zakresie odsetek.; - aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ; - aktywafinansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczone odsetki, dyskonto i premia ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji; krótkoterminowe Bony Pieniężne wyceniane są liniowo;- aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne , a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank stosuje amortyzację jednorazową w przypadku środków o wartości do 6 tys.zł, powyżej tej kwoty- amortyzację liniową; - aktywa przyjęte za dłużów wyceniane są według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych, w przypadku gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; -zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ; - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości tj. art.43 oraz rozdziału 5 rozporządzenia MF w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenia lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy na poziomie 10% wskaźnika podstawowego BIA.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości (wg wzoru z załącznika nr 2) oraz załącznika do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Sprawozdanie finansowe sporządzone

jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania; Bilans; Rachunek zysków i strat; Pozycje pozabilansowe; Zestawienie zmian w kapitale własnym; Rachunek przepływów pieniężnych; Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisane jest podpisem elektronicznym przez Głównego Księgowego, Prezesa, dwóch Wiceprezesów i Członka Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń, nie posiada aktywów wycenianych w wartości godziwej rynkowej. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących.

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.

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
69126.00	Powyższa kwota wyrażona jest w wartości brutto.
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
3444.00	Koszty szkolenia.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

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	1 314 472 845,43	1 158 932 832,42
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19 396 070,76	12 669 634,18
	W rachunku bieżącym	19 396 070,76	12 669 634,18
	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	179 190 400,01	155 940 598,21
	W rachunku bieżącym	68 172 902,65	88 271 790,63
	Terminowe	111 017 497,36	67 668 807,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	170 640 235,08	155 215 689,87
	W rachunku bieżącym	14 126 115,97	13 773 885,89
	Terminowe	156 514 119,11	141 441 803,98
V	Należności od sektora budżetowego	132 516 879,21	128 298 540,15
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	132 516 879,21	128 298 540,15
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	798 099 260,45	689 696 545,28
	Banków	370 087 400,33	340 075 781,75
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	423 411 541,88	345 092 635,73
	Pozostałe	4 600 318,24	4 528 127,80
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	2 902 000,25	2 902 000,25
	W instytucjach finansowych	2 902 000,25	2 900 000,25
	W pozostałych jednostkach	0,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	361 189,21	306 214,37
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 540 121,56	6 686 283,26
XV	Inne aktywa	466 350,83	4 527 275,98
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	466 350,83	4 527 275,98
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 156 135,81	2 398 932,55
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 066 730,00	2 358 415,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	89 405,81	40 517,55
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	204 202,26	291 118,32
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	1 314 472 845,43	1 158 932 832,42
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 034 071 188,98	923 325 053,50
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	883 395 308,32	773 137 689,39
	bieżące	393 968 922,29	339 434 749,41
III	terminowe	489 426 386,03	433 702 939,98
	Pozostałe, w tym:	150 675 880,66	150 187 364,11
	bieżące	132 543 201,21	128 387 208,65
	terminowe	18 132 679,45	21 800 155,46
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	139 357 667,21	128 910 140,03
IV	Bieżące	135 542 821,66	125 995 041,17
	Terminowe	3 814 845,55	2 915 098,86
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	2 720 357,78	1 918 001,98
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 221 209,03	2 163 183,84
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 221 209,03	2 163 183,84
	Rezerwy	20 619 546,99	16 789 319,14
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 977 545,00	2 382 361,00
	Pozostałe rezerwy	17 642 001,99	14 406 958,14
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 235 200,00	3 442 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	60 380 792,04	41 284 740,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	949 040,52	949 040,52
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	20 200 000,00	20 200 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	20 000 000,00	20 000 000,00
	Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	845 692,04
XVII	Zysk (strata) netto	30 717 842,88	19 105 461,37
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	26.13	23.52

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	102 335 523,57	62 566 729,20
	Zobowiązania udzielone:	42 655 618,79	32 566 729,20
I	finansowe	25 380 393,91	16 585 332,79
	gwarancyjne	17 275 224,88	15 981 396,41
	Zobowiązania otrzymane:	59 679 904,78	30 000 000,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	59 679 904,78	30 000 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	140 878 672,91	129 640 195,57

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	79 565 343,30	76 839 453,22
I	Od sektora finansowego	8 341 746,43	8 193 062,69
	Od sektora niefinansowego	17 537 614,06	17 896 243,60
	Od sektora budżetowego	7 834 436,20	9 014 908,76
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	45 851 546,61	41 735 238,17
	Koszty odsetek	20 630 879,82	22 159 359,59
II	Od sektora finansowego	4,07	0,00
	Od sektora niefinansowego	17 565 677,76	18 531 449,77
	Od sektora budżetowego	3 065 197,99	3 627 909,82
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	58 934 463,48	54 680 093,63
IV	Przychody z tytułu prowizji	7 270 842,14	7 321 506,64
V	Koszty prowizji	1 608 385,99	1 542 224,28
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 662 456,15	5 779 282,36
	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	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	370 463,20	319 815,26
X	Wynik działalności bankowej	64 967 382,83	60 779 191,25
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 255 738,31	486 194,11
XII	Pozostałe koszty operacyjne	260 071,85	1 479 722,42
	Koszty działania banku	26 878 552,69	22 773 827,32
XIII	Wynagrodzenia	19 092 995,67	15 709 600,60
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 007 333,40	2 487 164,47
	Inne	4 778 223,62	4 577 062,25
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 286 906,20	1 179 841,34
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	64 045 916,97	57 428 337,82
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	64 045 916,97	57 428 337,82
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	64 218 512,45	46 911 723,91
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	64 218 512,45	46 911 723,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-172 595,48	10 516 613,91
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	37 970 185,88	25 315 380,37
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	37 970 185,88	25 315 380,37
XXI	Podatek dochodowy	7 252 343,00	6 209 919,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	30 717 842,88	19 105 461,37

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)	85 827 133,93	66 443 507,03
	– korekty błędów podstawowych	0,00	845 692,04
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	85 827 133,93	67 289 199,07
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 442 200,00	3 205 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-207 000,00	236 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	239 434,59	313 290,61
	– emisji akcji	0,00	0,00
	dywidenda	79 351,09	57 535,57
	wpłat udziałów	0,00	143 035,78
	wpłat nowych członków	160 083,50	112 719,26
	zmniejszenia (z tytułu)	446 434,59	76 890,61
	– umorzenia akcji	0,00	62 475,95
	wypowiedzenia udziałów	359 518,53	0,00
	subskrybowany	86 916,06	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 235 200,00	3 442 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	41 284 740,00	28 084 560,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 096 052,04	13 200 180,00
	zwiększenia (z tytułu)	19 096 052,04	13 200 180,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	18 250 000,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	845 692,04	13 200 000,00
	wpisowe	360,00	180,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	60 380 792,04	41 284 740,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	949 040,52	949 040,52
	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	949 040,52	949 040,52
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	20 000 000,00	14 700 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	5 300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 300 000,00
	z podziału zysku	0,00	5 300 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	20 000 000,00	20 000 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek	200 000,00	200 000,00

	okresu		
	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	200 000,00	200 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	19 105 461,37	19 304 106,51
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 105 461,37	19 304 106,51
	– korekty błędów podstawowych	845 692,04	845 692,04
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 951 153,41	20 149 798,55
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 951 153,41	-19 304 106,51
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	19 951 153,41	19 304 106,51
	działalność społeczna	462 995,50	345 455,80
	dywidenda	392 465,87	458 649,71
	fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka	18 250 000,00	18 500 000,00
	fundusz zasobowy	845 692,04	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	845 692,04
	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
	- 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	845 692,04
	Wynik netto	30 717 842,88	19 105 461,37
	Zysk netto	30 717 842,88	19 105 461,37
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	115 482 875,44	85 827 133,93
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	114 381 240,52	84 971 672,56

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	23 803 455,44	-3 795 548,20
I	Zysk (strata) netto	30 717 842,88	19 105 461,37
II	Korekty razem:	-6 914 387,44	-22 901 009,57
1.	Amortyzacja	1 286 906,20	1 179 841,34
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	3 830 227,85	6 195 192,52
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-108 402 715,17	-162 215 157,84
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 343 687,59	-416 442,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-19 642 884,27	16 346 977,15
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)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	121 193 662,66	123 751 002,76
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	802 355,80	-5 351 636,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-757 203,26	-189 779,79
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	58 025,19	105 518,29
18.	Inne korekty	4 060 925,15	-2 306 525,13
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	23 803 455,44	-3 795 548,20
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 195 719,34	-2 620 578,58
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	2 195 719,34	2 620 578,58
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	2 195 719,34	2 620 578,58
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 195 719,34	-2 620 578,58
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-975 185,31	-505 050,56
I	Wpływy	160 443,50	255 935,04
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	160 083,50	255 755,04
6.	Inne wpływy finansowe	360,00	180,00
II	Wydatki	1 135 628,81	760 985,60
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	462 995,50

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	672 633,31	415 528,80
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	462 995,50	345 456,80
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)	-975 185,31	-505 050,56
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	20 632 550,79	-6 921 177,34
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	20 632 550,79	-6 921 177,34
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	100 941 424,81	107 862 602,15
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	121 573 975,60	100 941 424,81
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	49 297 064,15	35 709 428,56

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

InformacjaDodatkowa_sign_3.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	37 970 185,88
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	63 451 013,47
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	14 167 743,51
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	68 197 885,60
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	64 045 828,69
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	11 841 174,62
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	65 464 538,58
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-206 128,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	38 765 651,00
K. Podatek dochodowy	7 365 474,00