

**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	2025-04-11
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	Kaszubski Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	POMORSKIE
Powiat	Wejherowo
Gmina	Wejherowo
Miejscowość	Wejherowo
Identyfikator podatkowy NIP	5880007941
Numer KRS	0000083366

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prow. rach. tych wkł.i innych rach. bankowych, udzielanie kred. i pożyczek pienięż. os. fiz. zamiesz. lub prowadzącym przeds.na terenie dział. Banku lub osobom praw. i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osob. prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie dział. Banku, udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzesz, gwarancji bankowych i poręczeń os.fiz. zamiesz. lub prowadzącym przedsiębior. na terenie działania Banku lub os. prawnym i jednostkom organiz. nieposiadającym os.prawnej a posiadającym zdolność do czynności prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organiz. na terenie działania Banku,przeprowadzanie bankowych rozl. pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, nabywanie i zbywanie wierzyt. pienięż, przechow. przedm.i pap.wart. oraz udostępnianie skr. sejfowych, prow.skupu i sprzedaży wart.dewizowych, pośred. w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie BPW. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzesz.: wyd. kart płat. udziel.kred.Ponadto Bank wykonuje nast. czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w fund. Inwest.. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w spr. finan, świadczy inne usługi finan.w zakresie: wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzesz. określonych w pełnom. tego Banku operacji zw. z pośred. w dokonywaniu przek.pien.za granicę, wyk. w im. i na rzecz Banku Zrzesz. na podstawie umowy agencyjnej operacji zw.z obsługą międzyn.i krajowych przekazów pienięż.w ramach sieci WU Money Transfer, pośred. ubezpiecz. w zakr.dział. agencyjnej, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzyt. na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych, pośredniczy w zakresie świadczenia usług factoringowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Bank może prowadzić dział. Społ. i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska. Bank może prowadzić dział. poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku: gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej 1 z uczestników konsorcjum, udzielania kredytów jednostkom podporz. Bankowi Zrzesz. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które Bank Zrzesz. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ust. o rachunkowości, wykonywania czynności bankowych z członkami Banku, wykonywania czynności bankowych ze SSO SGB. W szczególności uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z os.fiz. os.prawną lub jednostką

organiz.nieposiadającą os. prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody zarządu Spółdzielni – SSO SGB. Bank może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

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 wprowadzoną uchwałą Zarządu Nr 153/R/2023 z dnia 29.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem MF z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank n/w zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki wycenione metodą ESP oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dot. odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się 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; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich treścią ekonomiczną oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów, a mianowicie: wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodach odsetkowych. Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, które nie wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmujemy w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia. Wynagrodzenie, które wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie ważności polisy ubezpieczeniowej (innych niż zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metodę liniową w okresie ważności polisy i prezentowane w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku 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 podst. 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 pozycji wymiany. Wynik na 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 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 ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzenie oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: 1) Wprowadzenie do sprawozdania 2) Bilans, 3) Rachunek zysków i strat, 4) Pozycje pozabilansowe, 5) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 6) Rachunek przepływów pieniężnych, 7) 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 sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku.

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 wg aktualnej wartości godziwej rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par 36.3 Rozporządzenia. 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 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
48954.00	Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego. Umowa Nr 46/23/I/O/BSF/2 z dnia 15.09.2023 r. o przeprowadzenie badania Sprawozdania Finansowego
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
1685.10	Pozostałe usługi dotyczą zapłaty za szkolenia: Wycena papierów wartościowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, Podatki w bankach spółdzielczych, Podatek dochodowy od osób prawnych - podatek bieżący i odroczony, Zasady raportowania CRS w bankach Spółdzielczych, Podatki dochodowe w BS - aktualne zagadnienia.

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	748 786 136,17	625 039 168,62
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 181 197,91	8 194 361,07
	W rachunku bieżącym	8 181 197,91	8 194 361,07
	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	264 656 260,42	277 337 726,96
	W rachunku bieżącym	72 951 143,08	50 656 739,05
	Terminowe	191 705 117,34	226 680 987,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	193 412 419,83	173 851 042,17
	W rachunku bieżącym	26 925 240,51	22 203 627,27
	Terminowe	166 487 179,32	151 647 414,90
V	Należności od sektora budżetowego	86 954 527,37	59 494 953,45
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	86 954 527,37	59 494 953,45
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	182 284 689,30	93 019 889,73
	Banków	172 166 045,24	82 862 969,75
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	10 118 644,06	10 156 919,98
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	4 369 200,00	4 369 200,00
	W instytucjach finansowych	4 369 200,00	4 369 200,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	72 963,50	56 117,03
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 531 290,58	6 831 780,88
XV	Inne aktywa	33 435,60	29 711,28
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	33 435,60	29 711,28
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 290 151,66	1 854 386,05
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 232 499,00	1 804 474,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	57 652,66	49 912,05
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
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	748 786 136,17	625 039 168,62
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	394 492,42	0,00
II	W rachunku bieżącym	133 006,23	0,00
	Terminowe	261 486,19	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	503 017 433,68	454 709 238,67
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	255 836 185,12	203 346 620,73
	bieżące	129 726 745,56	109 358 333,09
III	terminowe	126 109 439,56	93 988 287,64
	Pozostałe, w tym:	247 181 248,56	251 362 617,94
	bieżące	212 858 027,43	209 520 126,34
	terminowe	34 323 221,13	41 842 491,60
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	155 819 869,41	95 297 734,44
IV	Bieżące	155 583 640,13	94 935 764,70
	Terminowe	236 229,28	361 969,74
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	1 946 866,49	4 868 784,75
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 316 350,85	1 306 848,71
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	152 561,66	377 283,22
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 163 789,19	929 565,49
	Rezerwy	3 517 503,74	3 171 798,69
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 045 693,00	984 505,00
	Pozostałe rezerwy	2 471 810,74	2 187 293,69
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	919 000,00	934 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	64 401 000,00	46 000 100,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	17 336 901,65	18 633 945,43
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24,00	20,56

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	45 967 356,81	43 078 123,39
	Zobowiązania udzielone:	45 967 356,81	43 078 123,39
I	finansowe	36 921 184,46	32 443 619,82
	gwarancyjne	9 046 172,35	10 634 503,57
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	160 085 752,92	142 827 302,76

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	42 841 104,58	34 697 053,45
I	Od sektora finansowego	13 973 868,14	14 352 805,86
	Od sektora niefinansowego	18 768 148,75	19 086 096,16
	Od sektora budżetowego	3 825 699,40	1 258 151,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 273 388,29	0,00
	Koszty odsetek	8 389 354,57	6 108 333,15
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	7 999 925,30	5 488 647,54
	Od sektora budżetowego	389 429,27	619 685,61
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	34 451 750,01	28 588 720,30
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 071 276,85	4 754 019,29
V	Koszty prowizji	441 751,08	411 061,48
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 629 525,77	4 342 957,81
	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	3 750 622,18
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	3 750 622,18
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	226 661,61	218 894,50
X	Wynik działalności bankowej	39 307 937,39	36 901 194,79
XI	Pozostałe przychody operacyjne	155 946,53	519 923,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	343 961,57	547 195,41
	Koszty działania banku	14 774 312,87	13 625 553,96
XIII	Wynagrodzenia	8 904 116,58	8 063 736,65
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 596 649,80	1 420 382,94
	Inne	4 273 546,49	4 141 434,37
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	607 415,80	666 465,88
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 303 098,52	1 751 235,04
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 303 098,52	1 751 235,04
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 363 809,49	2 182 691,83
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 363 809,49	2 182 691,83
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 939 289,03	-431 456,79
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	21 798 904,65	23 013 359,43
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	21 798 904,65	23 013 359,43
XXI	Podatek dochodowy	4 462 003,00	4 379 414,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	17 336 901,65	18 633 945,43

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)	65 684 763,36	47 220 157,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	65 684 763,36	47 220 157,81
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	934 000,00	945 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 000,00	-11 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	35 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	35 000,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	15 000,00	46 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	12 000,00	19 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	3 000,00	27 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	919 000,00	934 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 000 100,00	31 950 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	18 400 900,00	14 050 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	18 400 900,00	14 050 100,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	18 400 900,00	14 050 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	100,00
	- 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	64 401 000,00	46 000 100,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 717,93	116 717,93
	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	116 717,93	116 717,93
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	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	18 633 945,43	14 208 439,88
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 633 945,43	14 208 439,88
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 633 945,43	14 208 439,88
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 633 945,43	-14 208 439,88
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	18 633 945,43	14 208 439,88
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	18 400 900,00	14 050 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	137 334,00	91 642,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	95 711,43	66 797,88
	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	17 336 901,65	18 633 945,43
	Zysk netto	17 336 901,65	18 633 945,43
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	82 773 619,58	65 684 763,36
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	82 773 619,58	65 684 763,36

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	-44 349 473,56	41 239 398,15
I	Zysk (strata) netto	17 336 901,65	18 633 945,43
II	Korekty razem:	-61 686 375,21	22 605 452,72

1.	Amortyzacja	607 415,80	666 465,88
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	-168 235,52
5.	Zmiana stanu rezerw	345 705,05	329 125,08
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-89 264 799,57	-24 964 828,02
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-32 226 661,26	10 971 179,98
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-47 020 951,58	-45 278 335,99
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	394 492,42	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	108 830 329,98	79 668 165,62
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	-2 921 918,26	1 173 453,96
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-660 487,17	-50 601,68
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	234 223,70	140 753,66
18.	Inne korekty	-3 724,32	118 309,75
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-44 349 473,56	41 239 398,15
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-323 771,97	171 718,90
I	Wpływy	0,00	350 000,00
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	350 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	323 771,97	178 281,10
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	323 771,97	178 281,10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-323 771,97	171 718,90
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-248 045,43	-169 339,88
I	Wpływy	0,00	35 100,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	35 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	248 045,43	204 439,88
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	95 711,43
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	152 334,00	137 642,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	95 711,43	66 797,88
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)	-248 045,43	-169 339,88
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-44 921 290,96	41 241 777,17
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-44 921 290,96	41 241 777,17
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	183 434 171,38	142 192 394,21
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	138 512 880,42	183 434 171,38
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	47 103 183,57	26 153 506,36

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

Inf_dod.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	21 798 904,65
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	11 898 704,51
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	9 362 848,91
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	10 841 080,93
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	4 689 185,47
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 414 945,00
K. Podatek dochodowy	4 828 840,00