

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: 2025-03-25

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: m.Kraków

Gmina: m.Kraków

Miejscowość: Kraków

Identyfikator podatkowy NIP: 6750006062

Numer KRS: 0000096040

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: • 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, • udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy, • operacje czekowe i wekslowe, • wydawanie instrumentów płatniczych w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, • nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, • przechowywanie przedmiotów • udzielanie i potwierdzanie poręczeń, • prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • świadczy usługi finansowe w zakresie: • pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, • pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, - pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, • wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, • wykonuje czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do
2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Stosowane w Banku zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2024r., są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r. poz. 957 z późniejszymi zmianami) i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2017r. poz. 277 z późniejszymi zmianami). Bank stosuje następujące zasady wyceny: -środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; -kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty; -papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.-aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - udziały w pozostałych jednostkach wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny; -środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno-

umorzeniowe (metodą liniową). Nie dokonano pomniejszeń wartości środków trwałych z tytułu trwałej utraty wartości.:- rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, Bank tworzy w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych lub rodzajowych;- rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych ; -wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi ze względu na niski poziom udziału w przychodach Banku rozliczane są w sposób uproszczony, metodą liniową i ujmowane w przychodach z tytułu prowizji; -wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi ujmowane są w przychodach z tytułu prowizji najpóźniej do końca następnego miesiąca, którego dotyczy sprzedaż. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie należności kredytowych następuje w ciężar utworzonych rezerw celowych przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne. W przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na który składa się podatek odroczony i bieżący. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Bank rozpoznaje w wyniku wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję. Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją” oraz do kategorii „poniżej standardu” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: •Wprowadzenie do sprawozdania, •Bilans, •Rachunek zysków i strat, •Pozycje pozabilansowe, •Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, •Rachunek przepływów pieniężnych, •Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności.

pozostałe

W Banku, aktywa finansowe, które należy nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wycenić w wiarygodnie ustalonej wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Aktywa te, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w części obejmującej dłużne papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek regulowany o terminie zapadalności do jednego miesiąca wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o należne dyskonto, premię, odsetki. Udziały i akcje jednostek nienotowanych w aktywnym obrocie regulowanym, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, do wartości godziwej rozpoznawana jest w kapitale z aktualizacji wyceny.

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, w którym sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian stosowanych przez Bank zasad rachunkowości w zakresie: • poziomu wartości początkowej kwalifikującej składnik majątkowy do środków trwałych oraz wartości materialnych i prawnych. Podniesiono przedmiotowy poziom z powyżej 350,00 zł do powyżej 10.000,00 zł za wyjątkiem składników majątkowych klasyfikowanych do grupy 0 „Grunty” oraz grupy 1 „Budynki i lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu niemieszkalnego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych. Składniki majątkowe klasyfikowane do Grup „0” i „1” wg Klasyfikacji Środków Trwałych zaliczane są do środków trwałych bez względu na wartość. Dla celów bilansowych przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Od roku 2023 Bank zgodnie z przyjętymi zasadami prowadzenia rachunkowości dokonywał odpisów amortyzacyjnych metodą liniową dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa przekraczała 10.000,00 zł. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej od 350,01 zł do 10.000,00 zł amortyzowano (umarzano) jednorazowo. Podniesienie w roku 2024 wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych do kwoty powyżej 10.000,00 zł zmieniło strukturę kosztów Banku wykazywanych w RZiS (przesunięcie z pozycji „Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych” do pozycji „Koszty działania banku”). Zmiana o charakterze porządkowym nie wywołuje różnicy w wyniku finansowym. • wyceny aktywów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży o terminie zapadalności do jednego miesiąca, dla których nie istnieje aktywny rynek regulowany. Bank wycenia przedmiotowe aktywa w cenie nabycia skorygowanej o należne dyskonto, premię, odsetki przyjmując założenie, iż tak ustalona wartość nie jest istotnie różna od wartości godziwej tych należności. Zmiana o charakterze uszczegółowiającym nie wywołuje różnicy w wyniku finansowym.

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. Informację dotyczącą danych porównawczych w zakresie zmiany prezentacji zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych w pasywach Banku zaprezentowano w pkt. 3 Dodatkowych informacji i objaśnień do 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 zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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: 114390.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne firmie audytorskiej figurującej na liście PANA pod numerem 1459 zgodnie z Umową o przeprowadzanie badania sprawozdania finansowego nr 1/24/II/1/BSF/2 z dnia 26.09.2024 r.

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: 2644.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Usługi szkoleniowe świadczone przez firmę audytorską.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: W okresie objętym sprawozdaniem Bank realizował działania Planu awaryjnego ryzyka kredytowego w celu poprawy jakości portfela kredytowego zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 2/02/RRF/2022 z dnia 03.02.2022 r. zaktualizowane Uchwałą Zarządu nr 1/02/RRK/2023 z dnia 02.02.2023 r. a następnie Uchwałą Zarządu nr 06/01/RRK/2024 z dnia 18.01.2024 r. Z dniem 30 sierpnia 2021 r. w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Edyta Glajcar.

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	2 794 685 082,27	2 484 830 524,30
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	142 353 479,48	137 289 699,66
W rachunku bieżącym	142 353 479,48	137 289 699,66
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	180 726 009,71	129 358 989,63
W rachunku bieżącym	121 850 707,95	119 178 774,78
Terminowe	58 875 301,76	10 180 214,85
Należności od sektora niefinansowego	354 265 751,57	339 293 196,09
W rachunku bieżącym	34 015 193,02	39 718 096,36
Terminowe	320 250 558,55	299 575 099,73
Należności od sektora budżetowego	238 692 025,32	219 893 322,91
W rachunku bieżącym	363 034,94	79 128,13
Terminowe	238 328 990,38	219 814 194,78
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 809 160 999,59	1 590 389 055,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Banków	1 041 644 633,14	936 630 099,36
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	653 339 469,93	536 411 847,40
Pozostałe	114 176 896,52	117 347 108,63
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	7 785 414,00	7 785 414,00
W instytucjach finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00
W pozostałych jednostkach	531 850,00	531 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	347 666,73	472 387,20
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	33 486 229,98	33 350 045,17
Inne aktywa	6 742 200,73	6 259 883,32
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	6 742 200,73	6 259 883,32
Rozliczenia międzyokresowe	21 125 305,16	20 631 490,93
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 539 710,00	20 235 805,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	585 595,16	395 685,93
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	107 040,00
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	2 794 685 082,27	2 484 830 524,30
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 585 314,11	72 635,90
W rachunku bieżącym	7 376 015,42	72 635,90
Terminowe	209 298,69	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 215 635 173,55	2 016 180 750,70
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 412 738 550,80	1 224 889 692,70
bieżące	726 993 299,67	659 665 899,92
terminowe	685 745 251,13	565 223 792,78
Pozostałe, w tym:	802 896 622,75	791 291 058,00
bieżące	644 312 444,54	584 056 428,87
terminowe	158 584 178,21	207 234 629,13
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	275 071 372,19	215 636 297,86
Bieżące	271 404 217,47	211 201 680,71
Terminowe	3 667 154,72	4 434 617,15
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	30 829 797,50	40 559 985,66
Koszty i przychody rozliczane w czasie	693 956,61	1 440 710,37
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	44 770,00	647 940,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	649 186,61	792 770,37
Rezerwy	30 725 643,25	29 943 275,11
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 123 279,00	8 314 873,00
Pozostałe rezerwy	20 602 364,25	21 628 402,11

	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	1 333 680,00	1 363 920,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	168 233 554,69	124 320 453,83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 017 975,63	4 038 660,58
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 000 000,00	6 000 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 000 000,00	6 000 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	54 558 614,74	45 273 834,29
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,41	20,96

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	93 595 965,63	96 297 003,65
Zobowiązania udzielone:	92 394 318,77	92 971 062,75
finansowe	83 839 330,94	82 811 577,44
gwarancyjne	8 554 987,83	10 159 485,31
Zobowiązania otrzymane:	1 201 646,86	3 325 940,90
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	1 201 646,86	3 325 940,90
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	340 344 438,92	381 162 702,76

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	149 755 842,76	141 271 878,83
Od sektora finansowego	9 184 410,62	8 175 758,17
Od sektora niefinansowego	34 108 745,15	35 003 388,83
Od sektora budżetowego	15 630 319,82	13 324 129,94
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	90 832 367,17	84 768 601,89
Koszty odsetek	28 447 320,61	27 000 453,48
Od sektora finansowego	1 299,01	143 663,31
Od sektora niefinansowego	27 522 402,96	26 013 821,09
Od sektora budżetowego	923 618,64	842 969,08
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	121 308 522,15	114 271 425,35
Przychody z tytułu prowizji	16 337 022,49	16 201 566,95
Koszty prowizji	2 297 582,19	2 532 904,65
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	14 039 440,30	13 668 662,30
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	42 934,00	85 868,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	42 934,00	85 868,00
Wynik operacji finansowych	-309 786,01	-1 025 221,91
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-309 786,01	-1 025 221,91
Wynik z pozycji wymiany	847 550,69	862 910,75
Wynik działalności bankowej	135 928 661,13	127 863 644,49
Pozostałe przychody operacyjne	1 861 832,02	1 696 109,24
Pozostałe koszty operacyjne	823 774,34	1 006 336,46
Koszty działania banku	61 979 960,34	53 364 026,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	36 981 366,41	33 021 379,61
Ubezpieczenia i inne świadczenia	8 362 058,03	6 791 240,26
Inne	16 636 535,90	13 551 406,26
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 226 469,66	3 103 349,38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	44 906 111,65	55 090 738,69
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	44 906 111,65	55 090 738,69
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	40 512 650,58	39 359 096,22
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	40 512 650,58	39 359 096,22
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 393 461,07	15 731 642,47
Wynik działalności operacyjnej	68 366 827,74	56 354 399,29
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	68 366 827,74	56 354 399,29
Podatek dochodowy	13 808 213,00	11 080 565,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	54 558 614,74	45 273 834,29

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)	180 996 868,70	134 134 780,72
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	180 996 868,70	134 134 780,72

	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	1 363 920,00	1 374 720,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-30 240,00	-10 800,00
zwiększenia (z tytułu)	153 360,00	2 880,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	0,00
– wpłat nowych członków	153 360,00	2 880,00
zmniejszenia (z tytułu)	183 600,00	13 680,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	58 080,00	9 600,00
– śmierć członków	2 400,00	4 080,00
– wykreślenie przez RN	123 120,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 333 680,00	1 363 920,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	124 320 453,83	87 640 635,68
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	43 913 100,86	36 679 818,15
zwiększenia (z tytułu)	43 913 100,86	36 679 818,15
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	43 911 200,86	36 678 718,15
– wpłat wpisowego	1 900,00	1 100,00
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
– zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
– zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszac. umorzenia)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	168 233 554,69	124 320 453,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	4 038 660,58	2 440 706,89
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-20 684,95	1 597 953,69
zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 597 953,69
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	1 597 953,69
- zbycie lub likwidacja środków trwałych (wartość przeszac.umorzenia)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	20 684,95	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	20 684,95	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 017 975,63	4 038 660,58
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 000 000,00	1 000 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	5 000 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 000 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	5 000 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 000 000,00	6 000 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	45 273 834,29	41 678 718,15
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	45 273 834,29	41 678 718,15
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	45 273 834,29	41 678 718,15
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-45 273 834,29	-41 678 718,15

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	45 273 834,29	41 678 718,15
- przekazania zysku/ pokrycia straty z funduszu zasobowego	43 911 200,86	36 678 718,15
- przekazania zysku na dywidendę	1 262 633,43	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	5 000 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– 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	54 558 614,74	45 273 834,29
Zysk netto	54 558 614,74	45 273 834,29
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	234 143 825,06	180 996 868,70
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	233 593 825,06	179 634 235,27

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	54 558 614,74	45 273 834,29
Korekty razem:	3 641 921,44	-77 980 256,83
Amortyzacja	2 226 469,66	3 103 349,38
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-42 934,00	-85 868,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-13 057,33	-155 775,95
Zmiana stanu rezerw	782 368,14	14 164 113,23
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-218 797 481,15	-227 942 007,66
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 013 223,05	-466 503,89
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-33 771 257,89	4 590 142,77
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	7 512 678,21	4 382,99
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	258 889 497,18	144 489 156,81
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	-7 609 827,48
Zmiana stanu innych zobowiązań	-10 413 104,93	-2 981 806,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 092 132,23	-3 170 327,17
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-143 583,76	-106 927,30
Inne korekty	-482 317,41	-1 812 357,69
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	58 200 536,18	-32 706 422,54
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	42 934,00	87 702,31

	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	1 834,31
Inne wpływy inwestycyjne	42 934,00	85 868,00
Wydatki	2 224 876,67	1 904 420,58
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	2 224 876,67	1 904 420,58
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 181 942,67	-1 816 718,27
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	155 260,00	3 980,00
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	155 260,00	3 980,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	756 276,66	1 492 354,69

	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	1 430 034,69
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	756 276,66	62 320,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-601 016,66	-1 488 374,69
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	55 417 576,85	-36 011 515,50
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	55 417 576,85	-36 011 515,50
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	256 468 474,44	292 479 989,94
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	311 886 051,29	256 468 474,44
- o ograniczonej możliwości dysponowania	130 738,18	315 495,94

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	68 366 827,74
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	100 901 282,99
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	49 711 994,01
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 653 152,94
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	59 407 574,32
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	13 441 431,91
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-3 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	64 793 334,00
K. Podatek dochodowy	12 310 733,00