

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-06-30

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2023-09-27

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Krakowski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Małopolskie

Powiat: M. Kraków

Gmina: M. Kraków

Miejscowość: Kraków

Identyfikator podatkowy NIP: 6750006027

Numer KRS: 0000078979

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4. udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego, 5. prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, 6. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem, 8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw, 11. udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich, 12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 13. wykonywanie terminowych operacji finansowych, Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy: 1. dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 2. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia, 3. nabywa i zbywa nieruchomości, 4. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5. świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing, 6. prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, 7. świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, 8. świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych, 9. świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-06-30

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Krakowski Bank Spółdzielczy utrzymuje praktykę przygotowywania i publikacji półrocznych sprawozdań finansowych, chcąc zachować transparentność w komunikacji z interesariuszami Banku. Dla tego samego powodu, a także celem wzmocnienia reputacji, Bank poddaje to sprawozdanie przeglądowi.

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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 30.06.2023 r., są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r. poz. 217 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).

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe – w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Aktywa finansowe, w dniu ich nabycia, Bank klasyfikuje jako:

1. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
2. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku nie występują instrumenty finansowe klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników, w tym jako przeznaczone do obrotu.

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 pozostałej części, w tym obejmującej 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 w kapitale z aktualizacji wyceny.

Udzielone kredyty i pożyczki Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałej utraty wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu).

Zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.

Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w rachunku efektywnej stopy procentowej. Bank nie stosuje modelu względnej wartości godziwej w wycenie instrumentów powiązanych. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do użytkowania według ich wartości początkowej, którą zazwyczaj jest cena nabycia, a następnie amortyzowane liniowo przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank odpisuje wierzytelności kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi je do ewidencji pozabilansowej w przypadku braku przewidywanych odzysków, pod warunkiem, że wierzytelności te pozostają zakwalifikowane do należności „straconych” przez okres co najmniej roku, a utworzone na nie rezerwy celowe są równe kwotom należności pozostających do spłaty tj. ich wartość netto jest równa zero.

Bank wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów finansowych lub jego część, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub Bank przenosi na nabywcę składnik aktywów finansowych. Przez wygaśnięcie praw Bank rozumie przypadki spłaty, umorzenia oraz przedawnienia roszczeń o zapłatę.

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.

Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się:

- 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej),
- 2) wynik operacji nadzwyczajnych,
- 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

Wynik na 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, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

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” lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to 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 - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

Bank nie dokonał w roku 2022 istotnych zmian swoich zasad rachunkowości.

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

Bank ujedynolicił sposób prezentacji w "Rachunku przepływów pieniężnych".

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie dotyczy

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

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: 138348

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Przedmiotowe sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu, które zostało zlecone firmie audytorskiej PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., z siedzibą w Warszawie (02-695) przy ul. Orzyckiej 6 lok.1B. Firmie audytorskiej PKF Consult, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej KBS powierzono badania ustawowe i przeglądy sprawozdań finansowych Banku w latach odo 2022 do 2026. Wskazany koszt badania to koszt netto.

Inne usługi poświadczające: 88864

Informacja o innych usługach poświadczających: Koszty netto przeglądu sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2023 r. Powierzone firmie audytorskiej PKF Consult.

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Krakowskim Banku Spółdzielczym kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Elżbieta Staniszevska-Antoniak.

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	4 218 522 115,21	4 005 972 459,63
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	386 540 579,99	307 326 598,81
W rachunku bieżącym	386 540 579,99	307 326 598,81
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	93 389 803,79	140 556 149,22
W rachunku bieżącym	75 211 650,99	140 556 149,22
Terminowe	18 178 152,80	0,00
Należności od sektora niefinansowego	763 998 756,89	859 409 572,93
W rachunku bieżącym	56 738 885,07	107 181 828,97
Terminowe	707 259 871,82	752 227 743,96
Należności od sektora budżetowego	214 156 744,94	189 367 680,85
W rachunku bieżącym	4 757 584,23	37 169,37
Terminowe	209 399 160,71	189 330 511,48
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	2 645 422 698,24	2 400 274 596,71
Banków	1 594 791 503,22	1 325 619 189,06
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 042 960 570,05	1 074 655 407,65
Pozostałe	7 670 624,97	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	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
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	19 260 418,70	19 276 369,87
W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
W pozostałych jednostkach	794 500,00	810 451,17
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 548 708,73	2 883 011,32
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	44 652 252,82	40 530 882,96
Inne aktywa	21 762 424,54	21 361 565,77
Przejęte aktywa - do zbycia	866 550,00	866 550,00
Pozostałe	20 895 874,54	20 495 015,77
Rozliczenia międzyokresowe	25 785 755,57	24 982 049,19
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 466 779,00	23 791 726,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 318 976,57	1 190 323,19
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 971,00	3 982,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	4 218 522 115,21	4 005 972 459,63
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	73 825,11	124 284,07
W rachunku bieżącym	73 825,11	124 284,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 359 476 262,81	3 148 787 637,89
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 261 804 878,30	2 133 860 746,87
bieżące	1 043 462 363,50	1 016 754 860,67
terminowe	1 218 342 514,80	1 117 105 886,20
Pozostałe, w tym:	1 097 671 384,51	1 014 926 891,02
bieżące	739 035 250,01	742 732 488,34
terminowe	358 636 134,50	272 194 402,68
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	480 797 758,06	472 292 800,83
Bieżące	297 533 375,15	444 362 058,66
Terminowe	183 264 382,91	27 930 742,17
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	51 438 127,24
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	27 168 144,37	39 859 085,89
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 890 310,41	1 902 837,85
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 890 310,41	1 902 837,85
Rezerwy	31 350 880,13	30 845 282,07
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 729 906,00	20 710 191,00
Pozostałe rezerwy	10 620 974,13	10 135 091,07
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	12 533 060,00	12 398 006,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	234 749 143,06	161 904 156,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 159 846,57	-8 736 963,86

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	22 316 318,59
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	22 316 318,59
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	50 326 259,24	72 840 886,69
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,03	17,03

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	152 939 774,26	149 837 076,73
Zobowiązania udzielone:	152 939 774,26	149 837 076,73
finansowe	147 530 137,54	144 170 257,57
gwarancyjne	5 409 636,72	5 666 819,16
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	383 689 773,22	419 675 187,50

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	151 896 479,77	88 832 336,32
Od sektora finansowego	11 202 128,41	5 405 654,75

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	57 462 177,41	47 938 441,57
Od sektora budżetowego	7 218 607,93	1 174 345,40
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	76 013 566,02	34 313 894,60
Koszty odsetek	47 966 651,33	12 123 610,08
Od sektora finansowego	1 195 208,50	833 334,13
Od sektora niefinansowego	36 225 569,03	7 348 809,66
Od sektora budżetowego	10 545 873,80	3 941 466,29
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	103 929 828,44	76 708 726,24
Przychody z tytułu prowizji	11 982 247,71	12 088 179,78
Koszty prowizji	1 639 719,45	1 912 810,24
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	10 342 528,26	10 175 369,54
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	146 240,00	270,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	146 240,00	270,00
Wynik operacji finansowych	616 949,61	-10 000,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	616 949,61	-10 000,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	968 025,89	1 340 151,25
Wynik działalności bankowej	116 003 572,20	88 214 517,03
Pozostałe przychody operacyjne	2 719 515,38	1 825 244,37
Pozostałe koszty operacyjne	1 191 650,79	1 121 573,79
Koszty działania banku	51 087 786,81	44 191 884,78
Wynagrodzenia	29 800 598,73	23 998 594,55
Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 728 743,96	5 669 480,16

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne	14 558 444,12	14 523 810,07
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 911 692,25	1 903 850,82
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	33 877 370,05	31 750 978,11
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	33 861 418,88	31 750 978,11
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	15 951,17	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31 446 343,56	27 161 002,19
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	31 446 343,56	27 161 002,19
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 431 026,49	4 589 975,92
Wynik działalności operacyjnej	62 100 931,24	38 232 476,09
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	62 100 931,24	38 232 476,09
Podatek dochodowy	11 774 672,00	6 591 059,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	50 326 259,24	31 641 417,09

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)	260 722 403,79	197 836 037,71
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	260 722 403,79	197 836 037,71
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 398 006,00	13 686 814,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	135 054,00	-1 288 808,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenia (z tytułu)	135 054,00	229 787,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	135 054,00	229 787,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 518 595,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	0,00	1 518 595,00
- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12 533 060,00	12 398 006,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	161 904 156,37	172 428 245,81
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	72 844 986,69	-10 524 089,44
zwiększenia (z tytułu)	72 844 986,69	17 606 917,64
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	72 840 886,69	17 600 538,62
- wpłat wpisowego	4 100,00	4 000,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	2 379,02
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	28 131 007,08
- pokrycia straty	0,00	28 131 007,08
-	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
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	234 749 143,06	161 904 156,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-8 736 963,86	-64 872,23
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	6 577 117,29	-8 672 091,63
zwiększenie (z tytułu)	8 257 935,68	3 695 011,39
- przeszacowanie wartości aktywów	8 214 633,68	430 601,39
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 302,00	3 264 410,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 680 818,39	12 367 103,02
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	2 379,02
- wycena aktywów finansowych	94 545,39	11 133 951,00
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 586 273,00	1 230 773,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 159 846,57	-8 736 963,86
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	72 840 886,69	-10 530 468,46
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	72 840 886,69	17 600 538,62
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	72 840 886,69	17 600 538,62
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-72 840 886,69	-17 600 538,62
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	72 840 886,69	17 600 538,62
- podział zysku wg Uchwały ZP	72 840 886,69	17 600 538,62
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	28 131 007,08
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	28 131 007,08
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-28 131 007,08
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	28 131 007,08
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	28 131 007,08
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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
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	50 326 259,24	72 840 886,69
Zysk netto	50 326 259,24	72 840 886,69
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	317 764 934,32	260 722 403,79
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	317 764 934,32	260 722 403,79

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	50 326 259,24	31 641 417,09
Korekty razem:	41 808 257,53	-89 994 115,53
Amortyzacja	1 911 692,25	1 903 850,82
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 065 632,76	889 730,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-1 037 372,94	3 475 061,67
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-237 028 013,24	-36 837 507,74
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	70 621 751,95	93 314 015,61
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	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
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	15 951,17	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-50 458,96	18 794,96
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	219 193 582,15	-157 013 189,73
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	652 211,77
Zmiana stanu innych zobowiązań	-12 667 415,02	8 863 946,22
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-803 706,38	-1 964 717,40
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 527,44	-51 467,92
Inne korekty	-400 858,77	-3 244 843,79
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	92 134 516,77	-58 352 698,44
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	146 240,00	270,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	146 240,00	270,00
Wydatki	6 698 759,52	429 142,99
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 698 759,52	429 142,99
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 552 519,52	-428 872,99
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	139 165,00	89 567,00
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	135 065,00	88 527,00
Inne wpływy finansowe	4 100,00	1 040,00
Wydatki	53 673 526,50	3 399 867,42
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	53 650 000,00	890 000,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	23 526,50	2 509 867,42
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)	-53 534 361,50	-3 310 300,42
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	32 047 635,75	-62 091 871,85

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	32 047 635,75	-62 091 871,85
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	447 882 748,03	546 616 667,18
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	479 930 383,78	484 524 795,33
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 139 176,81	1 025 884,23

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

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_06_2023_L.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	62 100 931,24	87 836 888,69
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-127 160 469,57	-147 890 289,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	108 890 713,87	70 015 779,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-22 489 270,10	-44 590 429,28

	Rok bieżący	Rok poprzedni
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	-20 130 181,22	-13 049 865,52
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	13 049 865,52	1 644 110,03
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	5 000,00	4 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	73 395 761,00	65 954 563,00
K. Podatek dochodowy	13 945 194,59	12 531 366,97