

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-05-24

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: 0000078978

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, 10. wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2023-01-01

Do
2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
Nie dotyczy.

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, obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2023 r., są zgodne z Ustawą o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.), rozporządzeniami Ministra Finansów: w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1238), w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 957), w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (t.j. Dz.U. z 2017r. poz. 277).

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 wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące. 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.

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

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w pozostałej części, 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. 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.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu.

Wycena według zamortyzowanego kosztu, do końca roku 2022 wykonywana była metodą uproszczoną, to jest, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji. W roku 2023 Bank przyjął do stosowania pełną, nieuproszczoną metodę efektywnej stopy procentowej, to jest wyliczonej od całości przepływów kontraktowych i dokonał stosownej korekty swoich sum bilansowych oraz wyniku. Udzielone kredyty i pożyczki Bank wycenia według kosztu zamortyzowanego i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące. 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 2023 istotnych zmian swoich zasad rachunkowości.

Odejście od uproszczonej metody efektywnej stopy procentowej na rzecz metody pełnej, w opinii Banku nie skutkuje zmianą zasad, lecz wyłącznie oszacowań, których wpływ na sumy bilansowe i wynik Banku jest nieznaczący. Zmiany szacunków dotyczyły portfela kredytowego i papierów wartościowych klasyfikowanych jako utrzymywane do terminu zapadalności i dostępne do sprzedaży. Łączny wpływ na sumę bilansową i wynik Banku przed opodatkowaniem, według

stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., to kwota 1 349 382,87 PLN (obniżenie wyniku odsetkowego, obniżenie sumy bilansowej), z czego na portfel papierów dłużnych przypada -2 949 866,48 PLN, a na portfel kredytowy 1 600 483,61 PLN. Wynik netto został obniżony o 1 093 000,12 PLN.

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 ujednolicił 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:

Decyzją z dnia 8 marca 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego odwołała ze składu Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Aleksandra Badziocha.

W dniu 24 kwietnia 2024 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego złożył Pan Piotr Łanoszka.

Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 marca 2024 r. został odwołany Pan Piotr Skoczek, p.o. Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Uchwałą z dnia 14 maja 2024 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Piłata na stanowisko p.o. Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

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: 187440.16

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.

Inne usługi poświadczające: 122630.69

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

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy.

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	4 545 194 539,36	4 005 972 459,63
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	291 547 967,22	307 326 598,81
W rachunku bieżącym	291 547 967,22	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	94 278 944,51	140 556 149,22
W rachunku bieżącym	71 315 863,98	140 556 149,22
Terminowe	22 963 080,53	0,00
Należności od sektora niefinansowego	696 294 970,74	859 409 572,93
W rachunku bieżącym	70 073 365,81	107 181 828,97
Terminowe	626 221 604,93	752 227 743,96
Należności od sektora budżetowego	357 890 510,22	189 367 680,85
W rachunku bieżącym	178 688,15	37 169,37
Terminowe	357 711 822,07	189 330 511,48
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	2 986 984 926,62	2 400 274 596,71
Banków	1 726 507 271,17	1 325 619 189,06
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 252 824 659,65	1 074 655 407,65
Pozostałe	7 652 995,80	0,00
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

	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 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:	3 755 572,84	2 883 011,32
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	43 529 891,76	40 530 882,96
Inne aktywa	22 926 829,93	21 361 565,77
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	866 550,00
Pozostałe	22 926 829,93	20 495 015,77
Rozliczenia międzyokresowe	28 720 590,82	24 982 049,19
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 530 300,00	23 791 726,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 190 290,82	1 190 323,19
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 916,00	3 982,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	4 545 194 539,36	4 005 972 459,63
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 666,98	124 284,07
W rachunku bieżącym	1 666,98	124 284,07
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 706 050 972,43	3 148 787 637,89
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 469 994 156,08	2 133 860 746,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
bieżące	1 129 306 288,82	1 016 754 860,67
terminowe	1 340 687 867,26	1 117 105 886,20
Pozostałe, w tym:	1 236 056 816,35	1 014 926 891,02
bieżące	837 617 719,29	742 732 488,34
terminowe	398 439 097,06	272 194 402,68
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	408 596 532,15	472 292 800,83
Bieżące	372 396 128,45	444 362 058,66
Terminowe	36 200 403,70	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	48 024 425,73	39 859 085,89
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 567 531,65	1 902 837,85
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 567 531,65	1 902 837,85
Rezerwy	44 490 057,17	30 845 282,07
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 608 272,00	20 710 191,00
Pozostałe rezerwy	20 881 785,17	10 135 091,07
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	11 880 421,00	12 398 006,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	234 752 663,06	161 904 156,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	691 687,76	-8 736 963,86
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	66 822 262,84	72 840 886,69
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,74	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	142 728 234,86	149 837 076,73
Zobowiązania udzielone:	142 728 234,86	149 837 076,73
finansowe	137 290 957,99	144 170 257,57
gwarancyjne	5 437 276,87	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	318 863 911,39	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	302 012 663,22	231 020 178,86
Od sektora finansowego	22 671 401,00	16 354 726,14
Od sektora niefinansowego	109 007 105,26	110 137 573,06
Od sektora budżetowego	14 459 341,26	3 568 991,78
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	155 874 815,70	100 958 887,88

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty odsetek	98 627 783,94	47 470 874,15
Od sektora finansowego	1 195 247,44	2 139 781,61
Od sektora niefinansowego	77 590 208,08	32 147 687,24
Od sektora budżetowego	19 842 328,42	13 183 405,30
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	203 384 879,28	183 549 304,71
Przychody z tytułu prowizji	24 393 082,52	24 589 076,40
Koszty prowizji	3 477 285,95	3 903 981,11
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	20 915 796,57	20 685 095,29
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	146 240,00	87 690,00
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	87 690,00
Wynik operacji finansowych	780 807,05	416 793,01
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	780 807,05	416 793,01
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	2 026 379,13	2 510 408,22
Wynik działalności bankowej	227 254 102,03	207 249 291,23
Pozostałe przychody operacyjne	4 966 448,58	4 122 678,43
Pozostałe koszty operacyjne	2 672 562,34	2 192 410,31
Koszty działania banku	112 194 648,95	91 573 768,19
Wynagrodzenia	69 152 670,93	51 999 999,57
Ubezpieczenia i inne świadczenia	13 806 567,32	11 125 322,39
Inne	29 235 410,70	28 448 446,23
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 428 988,65	3 751 383,84
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	70 661 825,22	72 582 632,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	70 645 874,05	72 582 632,41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	15 951,17	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	42 070 544,39	46 565 113,78
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	42 070 544,39	46 565 113,78
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	28 591 280,83	26 017 518,63
Wynik działalności operacyjnej	84 333 069,84	87 836 888,69
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	84 333 069,84	87 836 888,69
Podatek dochodowy	17 510 807,00	14 996 002,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	66 822 262,84	72 840 886,69

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	-517 585,00	-1 288 808,00
zwiększenia (z tytułu)	209 596,00	229 787,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	209 596,00	229 787,00
– dopłata do udziałów członkowskich	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
- dywidenda	0,00	0,00
- połączenia banków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	727 181,00	1 518 595,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	727 181,00	1 518 595,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- połączenia banków	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 880 421,00	12 398 006,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	161 904 156,37	172 428 245,81
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	72 848 506,69	-10 524 089,44
zwiększenia (z tytułu)	72 848 506,69	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	7 620,00	4 000,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	2 379,02
- likwidacji funduszy specjalnych	0,00	0,00
- połączenia banków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	28 131 007,08
- pokrycia straty	0,00	28 131 007,08
- połączenia banków	0,00	0,00
- inne zmniejszenia	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	234 752 663,06	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	9 428 651,62	-8 672 091,63

	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)	12 238 129,82	3 695 011,39
- przeszacowanie wartości aktywów	11 751 464,82	430 601,39
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	486 665,00	3 264 410,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 809 478,20	12 367 103,02
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	2 379,02
- wyceny aktywów finansowych	111 151,20	11 133 951,00
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 698 327,00	1 230 773,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	691 687,76	-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
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
-	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
- połączenie banków	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- połączenie banków	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	66 822 262,84	72 840 886,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	66 822 262,84	72 840 886,69
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	336 463 353,25	260 722 403,79
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	336 463 353,25	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	66 822 262,84	72 840 886,69
Korekty razem:	-64 128 100,22	-162 534 730,85
Amortyzacja	4 428 988,65	3 751 383,84
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 065 632,76	2 822 310,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 720 971,95	0,00
Zmiana stanu rezerw	11 433 113,10	10 695 208,37
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-575 070 016,29	-190 822 371,44
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 408 227,18	58 704 087,44
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)	15 951,17	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-122 617,09	74 514,15
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	493 567 065,86	-78 889 910,92

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 049 978,74
Zmiana stanu innych zobowiązań	8 866 926,34	26 909 485,69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 738 541,63	-6 976 717,72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-335 306,20	-486 766,11
Inne korekty	-1 552 041,66	10 634 067,11
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 694 162,62	-89 693 844,16
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	146 240,00	87 690,00
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	87 690,00
Wydatki	10 034 753,42	3 346 231,11
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	10 034 753,42	3 346 231,11
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-9 888 513,42	-3 258 541,11

	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 finansowej		
Wpływy	217 282,00	233 875,00
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	209 662,00	229 875,00
Inne wpływy finansowe	7 620,00	4 000,00
Wydatki	55 078 767,50	6 015 408,88
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	2 910 000,00
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	1 428 767,50	3 105 408,88
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)	-54 861 485,50	-5 781 533,88
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-62 055 836,30	-98 733 919,15
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-62 055 836,30	-98 733 919,15
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	385 826 911,73	447 882 748,03
- o ograniczonej możliwości dysponowania	368 041,42	198 743,20

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_dodatkowa2023.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	84 333 069,84	87 836 888,99
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:	153 136 324,96	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:	61 147 303,39	44 590 429,28
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	19 901 276,79	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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	6 300,00	4 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	108 079 873,00	65 954 563,00
K. Podatek dochodowy	20 535 175,87	12 531 366,97