

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-05-28
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Skoczowie
Siedziba	
Województwo	Śląskie
Powiat	cieszyński
Gmina	Skoczów
Miejscowość	Skoczów
Identyfikator podatkowy NIP	5480077004
Numer KRS	0000085240

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2) prowadzenie innych rachunków bankowych,3) udzielanie kredytów,4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Czynności bankowe, o których mowa w pkt 3), 4), 6) i 11) Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.Czynności, o których mowa w pkt. 4) i 11), Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości,4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza wymienionymi czynnościami Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od

2024-01-01

Okres do

2024-12-31

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

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Zasady rachunkowości, przyjęte uchwałą Zarządu nr 210/2024 z dnia 25.10.2024r. i zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 53/2024 z dnia 29.10.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz następujących zasad: 1) Środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej 2) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić według zamortyzowanego kosztu 3) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych 6) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych Bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. 7) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży 8) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. 9)) zobowiązania

finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej 10) rzeczowe aktywa trwałe Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne. Do środków trwałych Bank zalicza składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystania dłuższym niż rok i jednostkowej cenie nabycia lub koszcie wytworzenia wyższym niż 10.000,00 zł. Amortyzację środków trwałych Bank nalicza metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej przez okresy ich użytkowania 11) kapitały własne – wyceniane są w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Na wynik finansowy 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, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów; 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. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Otrzymane bądź należne przez Bank wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza wg zasady, gdy kwoty prowizji wynosi do 1.499,99 zł z tytułu jednego ubezpieczenia księguje się jednorazowo w dochody prowizyjne Banku, natomiast kwotę prowizji wynoszącą od 1.500,00 zł z tytułu jednego ubezpieczenia rozlicza się liniowo przez czas obowiązywania polisy.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Sprawozdanie finansowe sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zadaniach rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w formie elektronicznej w strukturze logicznej (xml). Na sprawozdanie finansowe Banku składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego; bilans; rachunek zysków i strat; pozycje pozabilansowe; zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; rachunek przepływów pieniężnych; rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym a podstawą opodatkowania; Dodatkowo plik struktury xml zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym /podpisem zaufanym/ osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W 2024 roku dokonano zmian zapisów Zasad rachunkowości: 1) zmiana zapisów określających poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących, 2) aktualizacja zapisów w zakresie poniesionych kosztów i otrzymanych przychodów dot. międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze od 250,00 zł za jeden miesiąc, odnosi się jednorazowo w koszty/przychody bieżącego okresu; 3) zmiana zapisu kryterium błędu - „zysk (strata) z lat ubiegłych – wynosi nie mniej niż 100.000 zł, 4) aktualizacja załączników (zał. nr 1a i zał. nr 4) – dostosowanie do zmian w strukturze organizacyjnej.

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.

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	601 385 557,10	512 215 713,94
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 619 642,31	5 126 318,87
	W rachunku bieżącym	5 619 642,31	5 126 318,87
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	116 873 350,43	86 206 589,49
	W rachunku bieżącym	21 111 487,67	17 083 809,98
	Terminowe	95 761 862,76	69 122 779,51
IV	Należności od sektora niefinansowego	149 462 269,60	163 292 423,67
	W rachunku bieżącym	2 655 125,90	1 049 522,97
	Terminowe	146 807 143,70	162 242 900,70
V	Należności od sektora budżetowego	11 223 617,27	14 585 898,61
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	11 223 617,27	14 585 898,61
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	305 732 212,81	230 728 245,68
	Banków	206 934 233,14	141 909 769,14
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	98 797 979,67	88 818 476,54
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 892 518,80	3 892 518,80
	W instytucjach finansowych	1 847 529,70	1 847 529,70
	W pozostałych jednostkach	2 044 989,10	2 044 989,10
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8 185,86	31 352,86
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 916 816,65	6 672 709,37
XV	Inne aktywa	595 441,76	586 375,27
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	595 441,76	586 375,27
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 061 501,61	1 093 281,32
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 028 931,00	1 070 573,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 570,61	22 708,32
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	601 385 557,10	512 215 713,94
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	851 513,83	0,00
II	W rachunku bieżącym	851 513,83	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	487 065 102,42	410 274 570,21
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	389 221 460,73	322 484 215,84
	bieżące	325 087 395,30	274 861 335,81
III	terminowe	64 134 065,43	47 622 880,03
	Pozostałe, w tym:	97 843 641,69	87 790 354,37
	bieżące	67 552 379,27	62 923 958,30
	terminowe	30 291 262,42	24 866 396,07
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 136 145,63	49 309 334,19
IV	Bieżące	38 766 953,17	33 799 939,91
	Terminowe	13 369 192,46	15 509 394,28
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 528 443,89	2 727 233,24
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	83 705,20	62 638,52
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 705,20	62 638,52
	Rezerwy	3 650 182,44	3 097 545,39
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	850 230,00	693 706,00
	Pozostałe rezerwy	2 799 952,44	2 403 839,39
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	585 750,00	592 050,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 630 500,00	37 180 500,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	200 109,36	200 109,36
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	35 656,35	35 656,35
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	35 656,35	35 656,35
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 618 447,98	8 736 076,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24.64	20.51

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 771 787,63	27 180 184,85
	Zobowiązania udzielone:	18 771 787,63	22 180 184,85
I	finansowe	18 728 487,63	22 136 884,85
	gwarancyjne	43 300,00	43 300,00
	Zobowiązania otrzymane:	7 000 000,00	5 000 000,00

	finansowe	7 000 000,00	5 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	112 619 273,38	124 341 733,83

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	36 673 279,46	34 363 974,32
I	Od sektora finansowego	5 047 171,69	5 414 014,21
	Od sektora niefinansowego	14 802 897,54	16 425 888,39
	Od sektora budżetowego	860 248,10	1 045 557,55
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 962 962,13	11 478 514,17
	Koszty odsetek	14 916 113,80	13 902 512,91
II	Od sektora finansowego	0,00	27,62
	Od sektora niefinansowego	12 367 619,79	11 483 983,64
	Od sektora budżetowego	2 548 494,01	2 418 501,65
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 757 165,66	20 461 461,41
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 571 699,70	3 419 521,65
V	Koszty prowizji	654 792,28	617 283,91
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 916 907,42	2 802 237,74
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41 730,24	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	41 730,24	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	212 141,18	176 920,26
X	Wynik działalności bankowej	24 927 944,50	23 440 619,41
XI	Pozostałe przychody operacyjne	31 240,31	124 891,42
XII	Pozostałe koszty operacyjne	69 996,10	99 944,15
XIII	Koszty działania banku	11 975 547,86	10 512 299,21
	Wynagrodzenia	7 572 045,11	6 505 641,03
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 578 663,23	1 276 151,51
	Inne	2 824 839,52	2 730 506,67
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	527 077,24	490 600,35
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 534 911,25	3 649 819,14
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 534 911,25	3 649 819,14
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 149 253,62	2 263 058,70
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 149 253,62	2 263 058,70
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	385 657,63	1 386 760,44
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 000 905,98	11 075 906,68
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 000 905,98	11 075 906,68
XXI	Podatek dochodowy	2 382 458,00	2 339 830,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 618 447,98	8 736 076,68

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	46 744 392,39	38 262 694,77
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 744 392,39	38 262 694,77
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	592 050,00	603 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 300,00	-11 550,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 850,00	8 250,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłaty udziałów członkowskich	5 850,00	8 250,00
	zmniejszenia (z tytułu)	12 150,00	-19 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– udziały wypowiedziane, skreślenia członków	12 150,00	19 800,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	585 750,00	592 050,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 180 500,00	31 330 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 450 000,00	5 850 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	8 450 000,00	5 850 300,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	300,00
	– podziału zysku (ustawowo)	8 450 000,00	5 850 000,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 630 500,00	37 180 500,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	200 109,36	200 109,36
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	200 109,36	200 109,36
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	35 656,35	35 656,35
	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	35 656,35	35 656,35

	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 736 076,68	6 093 129,06
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 736 076,68	6 093 129,06
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 736 076,68	6 093 129,06
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 736 076,68	-6 093 129,06
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	-8 736 076,68	-6 093 129,06
	- podział części zysku na fundusz zasobowy	8 450 000,00	5 850 000,00
	- podział części zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	158 076,68	116 129,06
	- podział części zysku na wypłatę dywidendy dla Członków Banku	38 000,00	37 000,00
	- podział części zysku na Fundusz Społeczno-Kulturalny i Nagród	90 000,00	90 000,00
	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	9 618 447,98	8 736 076,68
	Zysk netto	9 618 447,98	8 736 076,68
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	56 070 463,69	46 744 392,39
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 752 015,71	46 458 315,71

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	29 008 601,36	-7 568 384,31
I	Zysk (strata) netto	9 618 447,98	8 736 076,68
II	Korekty razem:	19 390 153,38	-16 304 460,99
1.	Amortyzacja	527 077,24	490 600,35
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-41 730,24	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-151,46
5.	Zmiana stanu rezerw	552 637,05	677 748,24
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-75 003 967,13	-82 882 677,67
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 150 146,98	3 287 981,46
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 192 435,41	11 289 028,40
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	851 513,83	0,00

12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	79 617 343,65	50 075 980,83
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 198 789,35	990 432,22
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	31 779,71	-274 062,55
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	21 066,68	-6 535,74
18.	Inne korekty	-9 066,49	47 194,93
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	29 008 601,36	-7 568 384,31
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-706 287,28	-730 843,19
I	Wpływy	60 370,95	151,46
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 640,71	151,46
6.	Inne wpływy inwestycyjne	41 730,24	0,00
II	Wydatki	766 658,23	-730 994,65
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	766 658,23	437 240,77
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	293 753,88
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-706 287,28	-730 843,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-292 376,68	-254 379,06
I	Wpływy	5 850,00	8 550,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	5 850,00	8 550,00
II	Wydatki	298 226,68	262 929,06
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	50 150,00	57 209,87

8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	248 076,68	205 719,19
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-292 376,68	-254 379,06
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	28 009 937,40	-8 553 606,56
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	28 009 937,40	-8 553 606,56
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	91 331 508,36	30 763 735,41
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	119 341 445,76	22 210 128,85
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	17 996 593,14	14 811 087,65

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2024.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	12 000 905,98
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	41 730,24
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 881 402,70
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	14 388 567,56
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	43,22
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	5 873 519,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	12 843 628,71
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 496 275,00
K. Podatek dochodowy	2 184 292,00

Główny Księgowy

izabela Chruszcz

Prezes Zarządu Banku

Tomasz Kawaler

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Stancik-Waluszek

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Urbaś

