

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-04-15

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Starej Białej

Siedziba

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Płocki

Gmina: Płock

Miejscowość: Płock

Identyfikator podatkowy NIP: 7741072031

Numer KRS: 0000082405

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego), prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek sprzedaży nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej, Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, udzielanie kredytów w imieniu i na rzecz SGB -Banku S.A.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do
2024-12-31

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

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad: środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank zalicza do ewidencji środków trwałych składniki, których wartość początkowa jest wyższa bądź równa 3.500,00 zł z zastrzeżeniem, iż składniki powyżej 10.000,00 zł ulegają amortyzacji w czasie a poniżej kwoty 10.000,00 w całości odnoszone są w koszty Banku w miesiącu oddanie ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. należności - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności, zobowiązania - w kwocie wymagającej zapłaty, rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, udziały - według cen nabycia, kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej, według następujących zasad: 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, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku,

w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych, zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, bank wycenia: według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody, w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody

ustalenia wyniku finansowego

'W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

'Sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych w ciężar kapitału własnego. 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. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 53382.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: koszty obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego - wartość brutto

Inne usługi poświadczające: 37367.40

Informacja o innych usługach poświadczających: przegląd śródrocznego sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2024 r - wartość brutto

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 3751.50

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenia

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	1 103 146 989,38	915 166 341,01
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 798 501,09	13 036 141,93
W rachunku bieżącym	14 798 501,09	13 036 141,93
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	223 356 783,35	193 599 403,14
W rachunku bieżącym	117 880 929,81	73 161 925,92
Terminowe	105 475 853,54	120 437 477,22
Należności od sektora niefinansowego	625 195 700,73	547 818 443,22
W rachunku bieżącym	65 022 932,03	53 561 358,29
Terminowe	560 172 768,70	494 257 084,93

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora budżetowego	21 369 208,99	12 807 527,30
W rachunku bieżącym	3 406,15	0,00
Terminowe	21 365 802,84	12 807 527,30
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	188 544 440,79	123 599 182,98
Banków	153 202 934,90	88 262 943,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 341 505,89	35 336 239,98
Pozostałe	0,00	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
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	5 624 615,40	5 524 615,40
W instytucjach finansowych	5 622 615,40	5 522 615,40
W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	126 313,65	30 269,25
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	20 484 106,38	14 597 839,54
Inne aktywa	1 041 317,49	988 069,84
Przejęte aktywa – do zbycia	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
Pozostałe	1 041 317,49	988 069,84
Rozliczenia międzyokresowe	2 606 001,51	3 164 848,41
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 476 934,00	1 969 803,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 129 067,51	1 195 045,41
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	1 103 146 989,38	915 166 341,01
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 211 891,21	5 532 567,10
W rachunku bieżącym	1 773,40	195,78
Terminowe	5 210 117,81	5 532 371,32
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	898 333 278,42	762 306 750,66
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	508 850 356,25	409 590 860,87
bieżące	162 992 028,63	131 457 279,26
terminowe	345 858 327,62	278 133 581,61
Pozostałe, w tym:	389 482 922,17	352 715 889,79
bieżące	341 697 526,40	317 927 391,94
terminowe	47 785 395,77	34 788 497,85
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	99 805 949,06	70 073 659,93
Bieżące	96 482 107,19	68 704 058,98
Terminowe	3 323 841,87	1 369 600,95
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 853 559,85	2 898 674,04
Koszty i przychody rozliczane w czasie	874 772,14	1 317 619,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	874 772,14	1 317 619,23
Rezerwy	3 469 539,94	3 802 005,41
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	956 564,00	1 211 498,00
Pozostałe rezerwy	2 512 975,94	2 590 507,41
Zobowiązania podporządkowane	12 002 320,22	8 001 309,58
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 694 874,14	1 450 842,14
Kapitał (fundusz) zapasowy	58 100 916,17	43 094 400,59
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 069 762,12	1 135 979,12
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	406 438,79	406 438,79
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
Pozostałe	156 438,79	156 438,79
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	19 323 687,32	15 146 094,42
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,51	13,58

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	89 341 202,62	78 247 569,14
Zobowiązania udzielone:	89 341 202,62	78 247 569,14
finansowe	75 279 212,81	65 961 436,72
gwarancyjne	14 061 989,81	12 286 132,42
Zobowiązania otrzymane:	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
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	520 676 946,77	450 894 035,15

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	72 865 519,37	60 932 038,09
Od sektora finansowego	11 279 069,30	12 134 205,84
Od sektora niefinansowego	45 006 641,61	40 112 787,81
Od sektora budżetowego	10 812 894,23	4 763 910,67
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 766 914,23	3 921 133,77
Koszty odsetek	21 695 517,51	18 954 805,87
Od sektora finansowego	1 206 617,03	1 340 786,53
Od sektora niefinansowego	18 654 753,19	15 741 887,12
Od sektora budżetowego	1 834 147,29	1 872 132,22
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	51 170 001,86	41 977 232,22
Przychody z tytułu prowizji	6 107 582,88	5 913 911,82
Koszty prowizji	401 874,98	394 029,07
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	5 705 707,90	5 519 882,75
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	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	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
Wynik operacji finansowych	5 808,81	6 860,65
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	5 808,81	6 860,65
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	130 121,46	126 880,93
Wynik działalności bankowej	57 011 640,03	47 630 856,55
Pozostałe przychody operacyjne	601 311,28	210 565,98
Pozostałe koszty operacyjne	531 158,42	414 925,78
Koszty działania banku	26 771 700,28	22 115 293,17
Wynagrodzenia	16 128 234,99	13 432 292,65
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 541 640,86	2 777 527,22
Inne	7 101 824,43	5 905 473,30
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	959 415,99	842 572,27
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 281 894,41	6 494 577,21
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 281 894,41	6 494 577,21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 365 389,11	1 729 079,32
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 365 389,11	1 729 079,32
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 916 505,30	4 765 497,89
Wynik działalności operacyjnej	25 434 171,32	19 703 133,42
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	25 434 171,32	19 703 133,42
Podatek dochodowy	6 110 484,00	4 557 039,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	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) netto	19 323 687,32	15 146 094,42

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)	61 233 755,06	46 271 829,72
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	61 233 755,06	46 271 829,72
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 450 842,14	1 359 042,14
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	244 032,00	91 800,00
zwiększenia (z tytułu)	304 500,00	91 800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	228 500,00	51 500,00
– wpłat nowych członków	76 000,00	40 300,00
zmniejszenia (z tytułu)	60 468,00	0,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	27 968,00	0,00
– śmierć członków	32 000,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	500,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 694 874,14	1 450 842,14
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	43 094 400,59	32 913 987,73
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 006 515,58	10 180 412,86
zwiększenia (z tytułu)	15 006 515,58	10 180 412,86
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	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
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 939 248,58	10 179 462,86
- wpłat wpisowego	1 050,00	950,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
- przeniesienie z funduszu z aktualizacji środków trwałych	66 217,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	58 100 916,17	43 094 400,59
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 135 979,12	1 135 979,12
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-66 217,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	66 217,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	66 217,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 069 762,12	1 135 979,12
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	250 000,00
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	250 000,00	250 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	156 438,79	156 438,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	156 438,79	156 438,79
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	15 146 094,42	10 456 381,94
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 146 094,42	10 456 381,94
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 146 094,42	10 456 381,94
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 146 094,42	-10 456 381,94
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	15 146 094,42	10 456 381,94
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 939 248,58	10 179 462,86
- przekazania zysku na dywidendę	166 845,84	236 919,08
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 000,00	40 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
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	19 323 687,32	15 146 094,42

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	19 323 687,32	15 146 094,42
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	80 595 678,54	61 233 755,06
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	80 375 678,54	60 963 755,06

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	19 323 687,32	15 146 094,42
Korekty razem:	67 959 229,69	-66 941 895,05
Amortyzacja	959 415,99	842 572,27
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	50 700,00
Zmiana stanu rezerw	-332 465,47	1 177 174,63
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-64 945 257,81	-29 967 586,81
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	52 760 697,21	-61 040 034,81
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-85 938 939,20	-122 662 722,30
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-320 675,89	-335 366,08
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	165 758 816,89	143 825 985,43

	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	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-45 114,19	1 598 246,42
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	558 846,90	-1 166 091,69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-442 847,09	478 983,47
Inne korekty	-53 247,65	256 244,42
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	87 282 917,01	-51 795 800,63
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	280 000,00	0,00
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	280 000,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	7 321 727,23	4 368 230,44
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)	100 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 221 727,23	4 368 230,44
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-7 041 727,23	-4 368 230,44

	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	4 306 560,64	92 750,00
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	4 001 010,64	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	304 500,00	91 800,00
Inne wpływy finansowe	1 050,00	950,00
Wydatki	267 313,84	1 778 805,67
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
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	1 501 886,59
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	166 845,84	236 919,08
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	40 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	60 468,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 039 246,80	-1 686 055,67
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	84 280 436,58	-57 850 086,74
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	84 280 436,58	-57 850 086,74
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	146 749 884,59	203 219 695,98

	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	231 030 321,17	145 369 609,24
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

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

Opis

Informacja dodatkowa

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	25 434 171,32
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 234 257,80
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	12 975 774,07
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	13 719 875,86
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	7 847 285,64
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 147 581,11
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 915 690,22
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-115 039,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	30 908 153,00
K. Podatek dochodowy	5 872 549,00