

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: 2025-05-26

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 Tychach

Siedziba

Województwo: śląskie

Powiat: Tychy

Gmina: Tychy

Miejscowość: Tychy

Identyfikator podatkowy NIP: 6460010121

Numer KRS: 0000096313

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące • 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, • prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym Bank wykonuje również następujące czynności: • obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, • dokonuje obrotu papierami wartościowymi, • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi konsultacyjno- doradcze w sprawach finansowych, • wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy. Poza wymienionymi czynnościami Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie: • w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego, • czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

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),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 25/2024 z dnia 27.03.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą o rachunkowości (Dz.U. z 2021 roku poz.217, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku poz.329 z późn. zm.). Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się według ich wartości początkowej lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe o wartości początkowej od 1.000,00 zł do 2.499,99 zł są zaliczane bezpośrednio do kosztów zużycia materiałów. Środki trwałe o wartości początkowej od 2.500,00 zł do 3.499,99 zł wprowadza się do ewidencji środków trwałych i umarza jednorazowo. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej równej lub wyższej od 3.500,00 zł wprowadza się do ewidencji środków trwałych i amortyzuje liniowo. Nieruchomości zaliczane do inwestycji wycenia się według zasad stosowanych dla środków trwałych, tj. w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub w wartości przeszacowanej, powiększonej o koszty ulepszenia oraz pomniejszonej o dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Aktywa przejęte za długi wyceniania się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych. Należności z tytułu kredytów wyceniania się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się 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. Wartości pieniężne wycenia się według wartości nominalnej. Kapitały własne wyceniane są według wartości nominalnej. Rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. 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. W przypadku gdy bank działa w roli agenta ubezpieczającego: wynagrodzenie za usługę pośrednictwa, rozpoznawane jest jednorazowo w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia i ujmowane jest w rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji. W przypadku gdy Bank działa w roli ubezpieczającego swoje usługi finansowe tj. zawiera jednocześnie dwie transakcje: umowę kredytu i umowę ubezpieczenia, otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu, jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy banku składa się wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości banku. Sprawozdanie finansowe obejmuje: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych oraz Dodatkowe informacje i objaśnienia. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

pozostałe

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. Wartość godziwą 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 się zapisy z 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.

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 istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe.

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: 33800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Badanie sprawozdania finansowego za rok 2024 powierzono Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie. Kwota wynagrodzenia została podana w wartości netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 356.70

Opis do kwoty pozostałych usług: Udział w szkoleniu "Podatki w bankach spółdzielczych - aktualne zagadnienia". Koszty szkolenia zostały podane w wartości brutto.

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	456 435 172,71	395 570 254,65
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 258 718,99	4 850 600,24
W rachunku bieżącym	5 258 718,99	4 850 600,24
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	202 061 279,25	106 736 303,26
W rachunku bieżącym	3 816 696,90	8 838 709,23
Terminowe	198 244 582,35	97 897 594,03
Należności od sektora niefinansowego	126 631 242,57	158 404 571,50
W rachunku bieżącym	8 744 564,90	11 162 477,75
Terminowe	117 886 677,67	147 242 093,75

	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	2 411 948,66	2 871 926,13
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	2 411 948,66	2 871 926,13
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	110 584 760,03	111 232 305,76
Banków	21 660 627,66	21 589 988,66
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	88 924 132,37	89 642 317,10
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	2 644 100,00	2 644 100,00
W instytucjach finansowych	2 448 800,00	2 448 800,00
W pozostałych jednostkach	195 300,00	195 300,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 163,49	9 619,65
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 085 502,17	5 383 902,40
Inne aktywa	416 214,75	1 722 964,29
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	1 260 843,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	416 214,75	462 120,96
Rozliczenia międzyokresowe	1 332 242,80	1 713 961,42
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 285 837,00	1 679 659,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 405,80	34 302,42
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	456 435 172,71	395 570 254,65
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 015 602,26	792 330,62
W rachunku bieżącym	1 015 602,26	792 330,62
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	376 316 123,57	332 666 188,56
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	293 238 165,87	262 743 812,49
bieżące	162 131 208,34	151 727 665,24
terminowe	131 106 957,53	111 016 147,25
Pozostałe, w tym:	83 077 957,70	69 922 376,07
bieżące	79 683 122,91	67 737 582,97
terminowe	3 394 834,79	2 184 793,10
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 561 793,68	12 062 598,74
Bieżące	17 860 605,18	12 062 598,74
Terminowe	701 188,50	0,00
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	1 830 443,31	2 352 458,59
Koszty i przychody rozliczane w czasie	187 731,75	190 326,85

	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	5 535,00	5 535,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	182 196,75	184 791,85
Rezerwy	7 085 986,45	3 271 616,10
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	622 466,00	567 719,00
Pozostałe rezerwy	6 463 520,45	2 703 897,10
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	591 600,00	585 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	39 699 392,12	37 132 260,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	187 388,27	-204 567,57
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 054 390,64	3 054 390,64
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 800 000,00	254 390,64
Pozostałe	254 390,64	2 800 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 904 720,66	3 667 051,50
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,13	20,00

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	39 945 392,18	39 477 870,56
Zobowiązania udzielone:	35 545 392,18	35 177 870,56
finansowe	34 839 503,99	34 397 109,78
gwarancyjne	705 888,19	780 760,78
Zobowiązania otrzymane:	4 400 000,00	4 300 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	4 400 000,00	4 300 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	241 508 730,47	248 850 830,92

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	32 282 528,99	32 468 062,08
Od sektora finansowego	7 859 732,33	4 204 226,17
Od sektora niefinansowego	16 843 849,27	19 255 652,98
Od sektora budżetowego	181 472,73	259 019,94
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 397 474,66	8 749 162,99
Koszty odsetek	6 001 207,56	5 167 165,78
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	5 654 758,06	4 766 455,41
Od sektora budżetowego	346 449,50	400 710,37
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	26 281 321,43	27 300 896,30
Przychody z tytułu prowizji	2 845 194,24	2 777 338,58
Koszty prowizji	444 566,36	436 819,08
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 400 627,88	2 340 519,50
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	15 819,00	31 639,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	15 819,00	31 639,00

	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	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	54 431,68	41 188,48
Wynik działalności bankowej	28 752 199,99	29 714 243,28
Pozostałe przychody operacyjne	4 023 627,57	3 599 071,12
Pozostałe koszty operacyjne	3 080 083,80	131 092,49
Koszty działania banku	13 645 732,60	11 497 279,52
Wynagrodzenia	8 081 109,54	6 384 264,15
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 379 464,57	1 165 027,32
Inne	4 185 158,49	3 947 988,05
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	372 387,34	402 451,80
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 723 060,55	18 820 508,98
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 723 060,55	18 820 508,98
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 126 841,39	3 940 348,89
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 126 841,39	3 940 348,89
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	6 596 219,16	14 880 160,09
Wynik działalności operacyjnej	9 081 404,66	6 402 330,50
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	9 081 404,66	6 402 330,50
Podatek dochodowy	2 176 684,00	2 735 279,00
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	6 904 720,66	3 667 051,50

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)	44 234 735,19	38 312 061,66
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	44 234 735,19	38 312 061,66
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	585 600,00	588 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	6 000,00	-3 200,00
zwiększenia (z tytułu)	22 400,00	4 800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	22 400,00	4 800,00
– wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	16 400,00	8 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	14 400,00	8 000,00
– śmierć członków	2 000,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
–	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	591 600,00	585 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 132 260,62	34 729 265,68
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 567 131,50	2 402 994,94
zwiększenia (z tytułu)	2 567 131,50	2 402 994,94
– 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)	2 567 051,50	2 402 994,94
- wpłat wpisowego	80,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	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
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	39 699 392,12	37 132 260,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-204 567,57	-2 549 423,53
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	391 955,84	2 344 855,96
zwiększenie (z tytułu)	2 299 793,84	4 006 599,23
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 009 858,84	3 829 099,23
- podatek odroczony dot. wyceny	289 935,00	177 500,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 907 838,00	1 661 743,27
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 525 962,00	934 215,27
- podatek odroczony dot. wyceny	381 876,00	727 528,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	187 388,27	-204 567,57
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 800 000,00	2 200 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	600 000,00
zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	600 000,00
- podział zysku	1 000 000,00	600 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 800 000,00	2 800 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	254 390,64	254 390,64
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	254 390,64	254 390,64
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 667 051,50	3 089 028,87
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 667 051,50	3 089 028,87
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 667 051,50	3 089 028,87
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 667 051,50	-3 089 028,87
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 667 051,50	3 089 028,87
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 567 051,50	2 402 994,94
- przekazania zysku na dywidendę	59 342,25	74 033,93
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 657,75	12 000,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	600 000,00
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

	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 na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	6 904 720,66	3 667 051,50
Zysk netto	6 904 720,66	3 667 051,50
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	51 437 491,69	44 234 735,19
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 286 491,69	44 134 735,19

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	6 904 720,66	3 667 051,50
Korekty razem:	85 331 235,28	54 619 150,04
Amortyzacja	372 387,34	402 451,80
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-15 819,00	-31 639,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	3 797 590,35	-135 157,66
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 131 442,57	2 112 068,03
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 572 578,14	2 612 236,87
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 233 306,40	12 732 734,26
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

	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 wobec sektora finansowego	223 271,64	-388 095,27
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 149 129,95	38 031 241,69
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	-588 207,89	-1 016 480,85
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	306 557,62	332 505,41
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 595,10	4 717,40
Inne korekty	1 296 749,54	-37 432,64
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	92 235 955,94	58 286 201,54
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	25 819,00	31 639,00
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	10 000,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	15 819,00	31 639,00
Wydatki	73 530,95	344 616,91
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	73 530,95	344 616,91

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-47 711,95	-312 977,91
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	22 480,00	4 800,00
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	22 480,00	4 800,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	50 207,39	45 210,00
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	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	50 207,39	45 210,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-27 727,39	-40 410,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	92 160 516,60	57 932 813,63
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	92 160 516,60	57 932 813,63

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	88 801 041,52	30 868 227,89
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	180 961 558,12	88 801 041,52
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 457 770,20	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

Dodatkowe_Informacje_31.12.2024.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	9 081 404,66
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	10 252 253,95
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	6 162 482,88
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	5 644 069,68
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	20 356 496,35
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 285 112,44
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 803 402,60

	Rok bieżący
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-9 569 702,01
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 579 242,00
K. Podatek dochodowy	1 820 056,00