

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: 2025-03-11

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 Grybowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: nowosądecki

Gmina: Grybów

Miejscowość: Grybów

Identyfikator podatkowy NIP: 7380009530

Numer KRS: 0000020987

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 czynności: 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 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, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 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. Poza w/w czynnościami Bank 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

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 (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 130/2023 z dnia 29.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.20210 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz 957 z późn. zm.) Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy uwzględnia następujące zasady: środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; środki trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe w budowie - według cen nabycia, kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; 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 (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:- naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą ESP i ujmowane 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; Zważywszy, że bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ i SHP Składnica w Grybowie wyceniane są według ceny nabycia.7)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą ESP;8)zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty. Odsetki wyceniane są według metody ESP. Bank działa jedynie w roli agenta ubezpieczającego. Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działającego w roli agenta świadczenia dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polis ubezpieczeniowych. Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy, to prowizja lub jej część podlega rozliczeniu w czasie przez cały okres ważności polisy.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. 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, 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 z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne 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 Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego 2. Bilans 3. Pozycje pozabilansowe 4. Rachunek Zysków i Strat 5.Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym 6. Rachunek przepływu środków pieniężnych 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

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 są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny 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: 42435.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 wynosi 34 500,00 zł netto zgodnie z umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego nr 10/2023/II/O/BSF/2 z dnia 11.09.2023 r.

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: 3972.90

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia brutto 3 972,90 zł

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	593 003 913,23	503 750 684,18
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 120 459,70	8 180 320,57
W rachunku bieżącym	12 120 459,70	8 180 320,57
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	94 820 946,64	347 940 898,45
W rachunku bieżącym	17 028 926,84	15 893 433,03
Terminowe	77 792 019,80	332 047 465,42
Należności od sektora niefinansowego	103 508 126,75	107 283 818,27
W rachunku bieżącym	2 669 774,23	2 466 776,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	100 838 352,52	104 817 042,15
Należności od sektora budżetowego	9 611 565,86	10 703 984,67
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	9 611 565,86	10 703 984,67
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	363 334 352,50	19 438 644,65
Banków	292 439 653,89	12 726 497,80
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 894 698,61	6 712 146,85
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	1 481 742,05	1 481 242,05
W instytucjach finansowych	1 476 742,05	1 476 742,05
W pozostałych jednostkach	5 000,00	4 500,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	84 401,87	67 967,12
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 739 438,29	4 658 604,54
Inne aktywa	1 862 310,31	2 623 463,98

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 862 310,31	2 623 463,98
Rozliczenia międzyokresowe	1 440 569,26	1 371 739,88
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 375 401,00	1 248 477,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	65 168,26	123 262,88
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	593 003 913,23	503 750 684,18
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	410 225 766,92	349 336 392,63
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	323 189 039,98	272 771 138,42
bieżące	237 173 178,64	203 248 565,15
terminowe	86 015 861,34	69 522 573,27
Pozostałe, w tym:	87 036 726,94	76 565 254,21
bieżące	70 865 041,61	66 462 744,16
terminowe	16 171 685,33	10 102 510,05
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	108 505 446,40	91 130 755,51
Bieżące	106 457 672,32	91 086 222,20
Terminowe	2 047 774,08	44 533,31
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	4 745 693,37	6 445 294,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	646 729,54	674 901,76
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	575 881,52	612 110,87
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	70 848,02	62 790,89
Rezerwy	6 214 706,75	6 979 858,48
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	568 687,00	2 125 382,00
Pozostałe rezerwy	5 646 019,75	4 854 476,48
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	289 800,00	311 450,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	43 731 474,35	28 549 762,05
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	117 721,10	117 721,10
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 893 026,00	4 893 026,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 893 026,00	4 893 026,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	13 633 548,80	15 311 522,30
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	29,98	22,93

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	41 543 556,12	33 945 090,46
Zobowiązania udzielone:	8 643 556,12	10 945 090,46
finansowe	8 057 279,39	10 349 128,45
gwarancyjne	586 276,73	595 962,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania otrzymane:	32 900 000,00	23 000 000,00
finansowe	32 900 000,00	23 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	78 191 389,50	81 067 144,64

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	34 269 162,03	35 249 226,40
Od sektora finansowego	9 828 953,80	15 521 564,57
Od sektora niefinansowego	9 846 583,47	10 416 295,48
Od sektora budżetowego	750 994,67	866 621,91
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 842 630,09	8 444 744,44
Koszty odsetek	7 399 312,11	8 589 508,24
Od sektora finansowego	8 731,47	10 478,93
Od sektora niefinansowego	4 009 551,39	3 681 737,87
Od sektora budżetowego	3 381 029,25	4 897 291,44
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	26 869 849,92	26 659 718,16
Przychody z tytułu prowizji	4 398 843,85	4 347 908,71
Koszty prowizji	706 894,87	679 743,44
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 691 948,98	3 668 165,27
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	617,00	617,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	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
Od pozostałych jednostek	617,00	617,00
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	407 406,51	410 741,55
Wynik działalności bankowej	30 969 822,41	30 739 241,98
Pozostałe przychody operacyjne	562 401,78	2 299 772,23
Pozostałe koszty operacyjne	171 800,13	182 695,30
Koszty działania banku	12 788 806,16	11 859 504,58
Wynagrodzenia	8 010 123,66	7 252 132,10
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 596 814,81	1 435 538,95
Inne	3 181 867,69	3 171 833,53
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	432 026,36	455 266,13
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 845 713,29	2 349 899,25
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 845 713,29	2 349 899,25
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	547 630,55	427 494,35
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	547 630,55	427 494,35
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 298 082,74	1 922 404,90
Wynik działalności operacyjnej	16 841 508,80	18 619 143,30
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	16 841 508,80	18 619 143,30
Podatek dochodowy	3 207 960,00	3 307 621,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	13 633 548,80	15 311 522,30

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)	49 183 481,45	33 984 880,94
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	49 183 481,45	33 984 880,94
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	311 450,00	323 450,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-21 650,00	-12 000,00
zwiększenia (z tytułu)	2 550,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	0,00
– wpłat nowych członków	2 550,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	24 200,00	12 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	13 450,00	650,00
– śmierć członków	10 750,00	11 350,00
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	289 800,00	311 450,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 549 762,05	17 499 762,05
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 181 712,30	11 050 000,00
zwiększenia (z tytułu)	15 181 712,30	11 050 000,00
– 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)	15 181 522,30	11 050 000,00
- wpłat wpisowego	190,00	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
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	43 731 474,35	28 549 762,05
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	117 721,10	117 721,10
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	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)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	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	117 721,10	117 721,10
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 893 026,00	4 393 026,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	500 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	500 000,00
- z podziału zysku	0,00	500 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 893 026,00	4 893 026,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek 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
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	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	15 311 522,30	11 650 921,79
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 311 522,30	11 650 921,79
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 311 522,30	11 650 921,79
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 311 522,30	-11 650 921,79
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	15 311 522,30	11 650 921,79
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	15 181 522,30	11 050 000,00
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	500 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	60 000,00	40 921,79
- przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	60 000,00
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	13 633 548,80	15 311 522,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	13 633 548,80	15 311 522,30
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	62 665 570,25	49 183 481,45
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 535 570,25	49 053 481,45

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	13 633 548,80	15 311 522,30
Korekty razem:	-20 892 251,53	53 326 107,76
Amortyzacja	432 026,36	455 266,13
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-500,00	-500,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-765 151,73	2 791 843,27
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-279 325 607,85	189 883 926,17
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	176 679 767,69	-139 022 695,36
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 868 110,33	9 202 877,82
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	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	78 264 065,18	-11 877 358,83

	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	-1 698 950,98	2 573 983,05
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-105 058,73	-205 663,91
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 057,13	-3 857,73
Inne korekty	750 991,07	-471 712,85
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-7 258 702,73	68 637 630,06
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	440 062,60	210 000,00
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)	425 000,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 162,60	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	4 900,00	0,00
Wydatki	65 529 294,86	452 993,07
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)	65 000 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	529 294,86	452 993,07
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-65 089 232,26	-242 993,07

	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	2 740,00	0,00
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	2 740,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	154 850,00	112 971,79
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	24 850,00	12 050,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	130 000,00	100 921,79
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-152 110,00	-112 971,79
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-72 500 044,99	68 281 665,20
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-72 500 044,99	68 281 665,20
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	142 326 597,26	74 044 932,06

	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	69 826 552,27	142 326 597,26
– o ograniczonej możliwości dysponowania	52 852 726,31	47 735 245,79

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	16 841 508,80
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	831 851,47
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 373 076,75
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	11 364 397,29
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	880 291,89
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 022 547,12
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 159 279,76
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 744 537,00
K. Podatek dochodowy	4 891 462,00