

**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	2025-04-25
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Kościerzynie
Siedziba	
Województwo	Pomorskie
Powiat	Kościerski
Gmina	Kościerzyna
Miejscowość	Kościerzyna
Identyfikator podatkowy NIP	5910005669
Numer KRS	0000173697

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Na podstawie "Potwierdzenia uprawnień do wykonywania działalności bankowej" wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 08.09.2009r. nr DBS/W01/7105/31/2/09, Bank Spółdzielczy w Kościerzynie jest bankiem uprawnionym do wykonywania czynności ustalonych w statucie. 1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB Bank S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. 2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-BankS.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. 3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości, b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku, 2) nabywa i zbywa nieruchomości, 3) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego, 5) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie, z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków, wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A. 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. 7) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. 4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 1 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki

majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2024-01-01

Okres do 2024-12-31

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

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 63/2023 z dnia 29.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty. Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.: - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się według ceny nabycia, - udziały w pozostałych jednostkach wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, - aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyceniane są według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metoda liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa wystąpienia przyszłe zobowiązania

wobec pracowników wycenia się metodą aktuarialną i tworzy odpis w ciężar kosztów działalności Banku. Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych, przy czym zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Bank świadczy usługi pośrednictwa przy zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia (pełni rolę agenta ubezpieczającego). Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku świadczenia dalszych usług, ujmowane są 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

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym nadziałności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości 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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (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 (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) zasady spisywania należności; spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmian 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 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

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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
34800.00	Badanie ustawowe na podstawie umowy nr56/23/I/0/BSF/2 z ZRBS im. S. Stefczyka w Warszawie z dnia 20.12.2023r. Opłata z tytułu badania rocznego podana jest w wartości netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1722.00	Opłata za szkolenie. Opłata podana jest w wartości brutto.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	525 991 147,87	421 467 928,41
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 428 077,74	7 360 609,05
	W rachunku bieżącym	7 428 077,74	7 360 609,05
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	266 752 819,58	174 217 686,79
	W rachunku bieżącym	57 715 469,93	52 853 767,21
	Terminowe	209 037 349,65	121 363 919,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	60 830 059,85	58 164 326,37
	W rachunku bieżącym	5 962 850,74	3 937 414,68
	Terminowe	54 867 209,11	54 226 911,69
V	Należności od sektora budżetowego	72 656 130,16	63 648 036,10
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	72 656 130,16	63 648 036,10
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	107 985 121,04	107 949 158,71
	Banków	107 985 121,04	107 949 158,71
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 265 000,00	4 265 000,00
	W instytucjach finansowych	4 264 000,00	4 264 000,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 731,68	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 048 220,66	4 980 321,17
XV	Inne aktywa	430 458,20	342 608,63
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	430 458,20	342 608,63
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	584 528,96	540 181,59
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	567 799,00	517 996,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 729,96	22 185,59
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	525 991 147,87	421 467 928,41
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	375 861 160,11	311 341 826,02
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 770 783,69	152 797 715,26
	bieżące	67 227 542,78	62 020 157,48
	terminowe	76 543 240,91	90 777 557,78
	Pozostałe, w tym:	232 090 376,42	158 544 110,76
	bieżące	220 292 084,54	158 544 110,76
	terminowe	11 798 291,88	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	92 583 163,77	64 035 277,12
	Bieżące	92 509 232,54	63 950 022,78
	Terminowe	73 931,23	85 254,34
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 565 347,72	1 391 707,93
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	383 439,32	249 907,08
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	50 000,00	50 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	333 439,32	199 907,08
	Rezerwy	1 366 742,58	1 208 012,97
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 244,00	146 569,00
	Pozostałe rezerwy	1 189 498,58	1 061 443,97
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 958 000,00	2 820 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 147 197,29	32 856 645,06
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 126 097,08	7 564 552,23
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	32.22	31.05

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 000 126,18	7 229 822,45
	Zobowiązania udzielone:	15 000 126,18	7 229 822,45
I	finansowe	11 845 296,71	5 447 822,62
	gwarancyjne	3 154 829,47	1 781 999,83
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	112 270 778,57	111 147 584,91

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	28 817 284,39	24 331 172,72
I	Od sektora finansowego	12 839 275,20	10 236 025,70
	Od sektora niefinansowego	6 250 514,98	6 335 538,39
	Od sektora budżetowego	4 273 298,54	3 293 341,82
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 454 195,67	4 466 266,81
	Koszty odsetek	8 745 927,72	6 306 361,84
II	Od sektora finansowego	-102,54	0,00
	Od sektora niefinansowego	6 207 269,39	3 876 475,12
	Od sektora budżetowego	2 538 760,87	2 429 886,72
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 071 356,67	18 024 810,88
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 086 750,25	1 781 759,99
V	Koszty prowizji	245 226,29	249 270,77
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 841 523,96	1 532 489,22
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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
	Wynik operacji finansowych	-590,40	-578,10
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-590,40	-578,10
IX	Wynik z pozycji wymiany	294 579,75	278 174,51
X	Wynik działalności bankowej	22 206 869,98	19 834 896,51
XI	Pozostałe przychody operacyjne	245 069,42	324 889,69
XII	Pozostałe koszty operacyjne	196 444,88	148 874,14
	Koszty działania banku	9 056 886,95	8 392 499,85
XIII	Wynagrodzenia	6 098 921,84	5 449 335,39
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 006 080,58	908 160,69
	Inne	1 951 884,53	2 035 003,77
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	441 937,31	348 340,42
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	56 972 429,22	31 610 569,91
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	56 972 429,22	31 610 569,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	56 864 931,04	30 029 786,35
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	56 864 931,04	30 029 786,35
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	107 498,18	1 580 783,56
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 649 172,08	9 689 288,23
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 649 172,08	9 689 288,23
XXI	Podatek dochodowy	2 523 075,00	2 124 736,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 126 097,08	7 564 552,23

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	43 241 197,29	35 757 265,88
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 241 197,29	35 757 265,88
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 820 000,00	2 751 750,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	138 000,00	68 250,00
	zwiększenia (z tytułu)	362 250,00	74 250,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	138 750,00	70 500,00
	– wpłat nowych członków	223 500,00	3 750,00
	zmniejszenia (z tytułu)	224 250,00	6 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	– śmierć członków	2 250,00	750,00
	– rezygnacja z członkostwa	222 000,00	5 250,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 958 000,00	2 820 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 856 645,06	28 507 649,10
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 290 552,23	4 348 995,96
	zwiększenia (z tytułu)	7 290 552,23	4 348 995,96
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 282 552,23	4 347 995,96
	– wpłat wpisowego	8 000,00	1 000,00
	– 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	40 147 197,29	32 856 645,06
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	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	7 564 552,23	4 497 866,78
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 564 552,23	4 497 866,78
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 564 552,23	4 497 866,78
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 564 552,23	-4 497 866,78
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 564 552,23	4 497 866,78
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 282 552,23	4 347 995,96
	- przekazania zysku na dywidendę	282 000,00	149 870,82
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- 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	10 126 097,08	7 564 552,23
	Zysk netto	10 126 097,08	7 564 552,23
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 231 294,37	43 241 197,29
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 800 179,61	42 959 197,29

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	92 601 127,81	29 907 197,45
I	Zysk (strata) netto	10 126 097,08	7 564 552,23
II	Korekty razem:	82 475 030,73	22 342 645,22
1.	Amortyzacja	441 937,31	348 340,42

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	158 729,61	86 752,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-35 962,33	-20 015 040,40
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-658 042,15	-8 805 655,25
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 673 827,54	-9 435 960,92
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	93 067 220,74	60 152 869,26
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 173 639,79	13 336,00
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-44 347,37	58 899,65
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	133 532,24	-130 259,63
18.	Inne korekty	-87 849,57	69 363,39
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	92 601 127,81	29 907 197,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-520 568,48	-657 639,66
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	520 568,48	657 639,66
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	520 568,48	657 639,66
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-520 568,48	-657 639,66
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-136 000,00	-80 620,82
I	Wpływy	370 250,00	75 250,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	362 250,00	74 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	8 000,00	1 000,00
II	Wydatki	506 250,00	155 870,82
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	506 250,00	155 870,82
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-136 000,00	-80 620,82
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	91 944 559,33	29 168 936,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	91 944 559,33	29 168 936,97
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	172 772 640,59	143 603 703,62
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	264 717 199,92	172 772 640,59
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	48 062 534,99	27 132 986,49

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

informacja_dodatkowa_2024.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	12 649 172,08
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	56 864 931,04
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 820 119,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 920 105,76
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	56 972 429,22
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 676 877,99

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 153 519,23
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 380 015,00
K. Podatek dochodowy	2 542 203,00