

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: 2025-05-09

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 Krasnymstawie

Siedziba

Województwo: Lubelskie

Powiat: Krasnostawski

Gmina: Krasnystaw

Miejscowość: Krasnystaw

Identyfikator podatkowy NIP: 5640001749

Numer KRS: 0000104200

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,- powadzenie innych rachunków bankowych,- udzielanie kredytów,- udzielanie i potwierdzanie gearancji 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:- określone w art 69 ust 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art 70 ust 1 pkt 4 tej ustawy,- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany 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,- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,- 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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj. środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne-według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-Bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 2.000 zł Bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową; rezerwy-w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały-według cen nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa-wartości nominalnej; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy-Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu-Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży-Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy Bank ujmuje w

przychodach z udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności-Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; zobowiązania finansowe-które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

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 - Bank nie posiada w bilansie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w 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

Wprowadzone do polityki rachunkowości Banku zmiany nie miały istotnego wpływu 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: 43600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok - Umowa nr 7/23/III/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 24-11-2023r zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Krasnymstawie a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

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: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: brak

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: brak

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	861 180 595,83	754 608 259,03
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	18 391 916,34	7 770 874,32
W rachunku bieżącym	18 391 916,34	7 770 874,32
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	110 997 686,94	142 534 036,65
W rachunku bieżącym	25 092 374,57	23 252 114,21
Terminowe	85 905 312,37	119 281 922,44
Należności od sektora niefinansowego	240 584 502,87	246 317 558,34
W rachunku bieżącym	12 457 856,33	8 796 493,90
Terminowe	228 126 646,54	237 521 064,44
Należności od sektora budżetowego	51 890 040,07	35 921 461,97
W rachunku bieżącym	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
Terminowe	51 890 040,07	35 921 461,97
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	423 594 163,84	305 854 904,88
Banków	380 688 535,85	250 649 901,66
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 881 601,45	52 183 472,97
Pozostałe	3 024 026,54	3 021 530,25
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	2 442 427,65	2 442 427,65
W instytucjach finansowych	2 422 427,65	2 422 427,65
W pozostałych jednostkach	20 000,00	20 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	385 953,11	388 600,58
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	10 035 780,37	10 688 091,59
Inne aktywa	967 135,17	995 485,97
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	967 135,17	995 485,97
Rozliczenia międzyokresowe	1 890 989,47	1 694 817,08

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 788 537,00	1 618 544,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	102 452,47	76 273,08
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	861 180 595,83	754 608 259,03
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	652 735 068,23	597 358 481,67
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	237 144 889,77	206 829 401,29
bieżące	10 594 743,95	9 611 008,62
terminowe	226 550 145,82	197 218 392,67
Pozostałe, w tym:	415 590 178,46	390 529 080,38
bieżące	382 740 731,46	365 704 023,43
terminowe	32 849 447,00	24 825 056,95
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	108 672 046,42	75 956 566,11
Bieżące	106 151 836,05	70 867 850,75
Terminowe	2 520 210,37	5 088 715,36
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 158 508,00	2 047 446,06
Koszty i przychody rozliczane w czasie	389 798,16	416 307,42
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	229 097,18	229 453,13
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	160 700,98	186 854,29
Rezerwy	7 328 451,27	7 139 753,15
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	946 562,00	1 335 625,00
Pozostałe rezerwy	6 381 889,27	5 804 128,15
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 722 750,00	1 967 250,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	65 934 274,20	51 534 074,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	254 016,62	254 016,62
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 499 869,55	3 499 869,55
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 499 869,55	3 499 869,55
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 485 813,38	14 434 494,25
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,22	19,74

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	19 456 038,13	22 046 730,43
Zobowiązania udzielone:	19 456 038,13	22 046 730,43
finansowe	16 047 490,32	18 315 110,14
gwarancyjne	3 408 547,81	3 731 620,29
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	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
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	122 084 693,56	125 513 281,33

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	52 867 885,49	51 710 505,08
Od sektora finansowego	6 120 129,09	11 553 584,92
Od sektora niefinansowego	18 006 917,54	20 428 471,71
Od sektora budżetowego	7 704 793,80	4 029 210,47
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	21 036 045,06	15 699 237,98
Koszty odsetek	12 202 830,91	12 188 277,10
Od sektora finansowego	0,00	549,12
Od sektora niefinansowego	8 495 660,80	7 843 595,81
Od sektora budżetowego	3 707 170,11	4 344 132,17
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	40 665 054,58	39 522 227,98
Przychody z tytułu prowizji	4 372 574,59	4 217 166,59
Koszty prowizji	737 048,97	767 751,44
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 635 525,62	3 449 415,15
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	10 432,56	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	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
Pozostałych	10 432,56	0,00
Wynik z pozycji wymiany	154 473,86	128 032,39
Wynik działalności bankowej	44 465 486,62	43 099 675,52
Pozostałe przychody operacyjne	267 926,51	449 739,24
Pozostałe koszty operacyjne	300 585,76	210 901,64
Koszty działania banku	20 001 213,47	17 049 852,71
Wynagrodzenia	13 614 767,24	11 226 350,01
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 377 675,61	2 035 681,60
Inne	4 008 770,62	3 787 821,10
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	999 190,84	989 363,41
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 857 760,43	8 079 630,68
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 857 760,43	7 552 180,68
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	527 450,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 463 487,75	1 456 998,93
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 463 487,75	1 456 998,93
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	394 272,68	6 622 631,75
Wynik działalności operacyjnej	23 038 150,38	18 676 665,25
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	23 038 150,38	18 676 665,25
Podatek dochodowy	4 552 337,00	4 242 171,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	18 485 813,38	14 434 494,25

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)	71 689 704,62	57 462 480,39
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	71 689 704,62	57 462 480,39
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 967 250,00	2 126 033,01
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-244 500,00	-158 783,01
zwiększenia (z tytułu)	2 250,00	5 328,87
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	3 578,87
– wpłat nowych członków	2 250,00	1 750,00
– z przyłączenia Banku Spółdzielczego w Nieliszu	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	246 750,00	164 111,88
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	67 500,00	138 091,82
– śmierć członków	72 250,00	3 589,09
– rezygnacja z członkostwa	107 000,00	22 430,97
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 722 750,00	1 967 250,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	51 534 074,20	44 359 418,28
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 400 200,00	7 174 655,92
zwiększenia (z tytułu)	14 400 200,00	7 420 175,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 400 000,00	7 420 000,00
– wpłat wpisowego	200,00	175,00
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
– likwidacja środków trwałych z fund.aktualizacji	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
- z przyłączonego Banku Spółdzielczego w Nieliszu	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	245 519,08
- pokrycia straty	0,00	245 519,08
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	65 934 274,20	51 534 074,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	254 016,62	258 138,44
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-4 121,82
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
- z przyłączonego Banku Spółdzielczego w Nieliszu	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	4 121,82
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	4 121,82
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	254 016,62	254 016,62
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 499 869,55	499 869,55
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	3 000 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 000 000,00
- odpis z zysku	0,00	3 000 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 499 869,55	3 499 869,55
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

	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 koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	14 434 494,25	10 219 021,11
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 434 494,25	10 464 540,19
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 434 494,25	10 464 540,19
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 434 494,25	-10 464 540,19
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	14 434 494,25	10 464 540,19
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 400 000,00	7 420 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	34 494,25	44 540,19
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	3 000 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	245 519,08
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	245 519,08
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-245 519,08
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	245 519,08
- pokrycia straty	0,00	245 519,08
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	18 485 813,38	14 434 494,25
Zysk netto	18 485 813,38	14 434 494,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	89 896 723,75	71 689 704,62
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	89 896 723,75	71 689 704,62

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	18 485 813,38	14 434 494,25
Korekty razem:	-5 511 833,02	-27 165 201,83
Amortyzacja	999 190,84	989 363,41
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-3 148,94
Zmiana stanu rezerw	188 698,12	3 780 135,53
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-117 739 258,96	-70 266 096,16
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	33 266 261,65	24 212 090,39
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 235 522,63	-53 858 082,79
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	88 092 066,87	67 654 794,16

	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	111 061,94	355 038,25
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-196 528,34	-84 324,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-26 153,31	45 416,60
Inne korekty	28 350,80	9 612,59
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 973 980,36	-12 730 707,58
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	344 232,15	611 163,55
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	344 232,15	611 163,55
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-344 232,15	-611 163,55

	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	2 450,00	5 503,87
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	2 250,00	5 328,87
Inne wpływy finansowe	200,00	175,00
Wydatki	281 244,25	208 652,07
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	246 750,00	164 111,88
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	34 494,25	44 540,19
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-278 794,25	-203 148,20
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 350 953,96	-13 545 019,33
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 350 953,96	-13 545 019,33
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	114 035 119,18	127 580 138,51

	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	126 386 073,14	114 035 119,18
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2024.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	23 038 150,38
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 473 920,31
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	6 963 572,48
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	9 327 300,22
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 303 323,11
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 229 668,61
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	5 558 881,35
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	26 902 068,00
K. Podatek dochodowy	5 111 393,00