

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: 2024-06-30

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-09-18

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Krakowski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Małopolskie

Powiat: M. Kraków

Gmina: M. Kraków

Miejscowość: Kraków

Identyfikator podatkowy NIP: 6750006027

Numer KRS: 0000078978

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4. udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego, 5. prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, 6. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem, 8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw, 11. udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich, 12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 13. wykonywanie terminowych operacji finansowych. Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy: 1. dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 2. 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 3 lata od daty nabycia, 3. nabywa i zbywa nieruchomości, 4. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5. świadczy następujące usługi finansowe: faktoring, leasing, 6. prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, 7. świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, 8. świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych, 9. świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 10. wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2024-01-01

Do
2024-06-30

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Krakowski Bank Spółdzielczy utrzymuje praktykę przygotowywania i publikacji półrocznych sprawozdań finansowych, chcąc zachować transparentność w komunikacji z interesariuszami Banku. Dla tego samego powodu, a także celem wzmocnienia reputacji, Bank poddaje to sprawozdanie przeglądowi.

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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),

Stosowane w Banku zasady rachunkowości, obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2024 r., są zgodne z Ustawą o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.), rozporządzeniami Ministra Finansów: w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1238), w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 957), w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (t.j. Dz.U. z 2017r. poz. 277).

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe – w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Aktywa finansowe, w dniu ich nabycia, Bank klasyfikuje jako:

1. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
2. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku nie występują instrumenty finansowe klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników, w tym jako przeznaczone do obrotu.

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić w wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące.

Zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w rachunku efektywnej stopy procentowej. Bank nie stosuje modelu względnej wartości godziwej w wycenie instrumentów powiązanych.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do użytkowania według ich wartości początkowej, którą zazwyczaj jest cena nabycia, a następnie amortyzowane liniowo przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank odpisuje wierzytelności kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi je do ewidencji pozabilansowej w przypadku braku przewidywanych odzysków, pod warunkiem, że wierzytelności te pozostają zakwalifikowane do należności „straconych” przez okres co najmniej roku, a utworzone na nie rezerwy celowe są równe kwotom należności pozostających do spłaty tj. ich wartość netto jest równa zero.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w pozostałej części, obejmującej udziały i akcje jednostek nienotowanych w aktywnym obrocie regulowanym, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, do wartości godziwej rozpoznawana jest w w kapitale z aktualizacji wyceny. 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.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące.

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 wg wartości godziwej.

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

Bank nie dokonał w roku 2024 istotnych zmian swoich zasad rachunkowości.

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

Nie dotyczy.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

Z dniem 09 września 2024 r. rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej KBS złożył Pan Wojciech Skruch – Przewodniczący RN KBS.

W dniu 06 września 2024 r. rezygnację z pełnionej funkcji złożył Wiceprezes Zarządu KBS nadzorujący Pion Ryzyka Pan Sebastian Żbik, który będzie pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu do dnia 31 grudnia 2024 r.

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

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: 193767.89

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Przedmiotowe sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu, które zostało zlecone firmie audytorskiej PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., z siedzibą w Warszawie (02-695) przy ul. Orzyckiej 6 lok.1B.

Inne usługi poświadczające: 111805.75

Informacja o innych usługach poświadczających: Koszty kontraktowe przeglądu sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2024 r. Powierzone firmie audytorskiej PKF Consult.

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Krakowskim Banku Spółdzielczym kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Elżbieta Staniszevska-Antoniak.

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	4 974 095 749,64	4 545 194 539,36
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	430 750 133,99	291 547 967,22
W rachunku bieżącym	430 750 133,99	291 547 967,22
Rezerwa obowiązkowa	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
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	111 690 941,67	94 278 944,51
W rachunku bieżącym	78 897 961,49	71 315 863,98
Terminowe	32 792 980,18	22 963 080,53
Należności od sektora niefinansowego	727 180 110,57	696 294 970,74
W rachunku bieżącym	75 032 002,34	70 073 365,81
Terminowe	652 148 108,23	626 221 604,93
Należności od sektora budżetowego	341 289 813,07	357 890 510,22
W rachunku bieżącym	14 903 569,73	178 688,15
Terminowe	326 386 243,34	357 711 822,07
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	3 242 889 399,92	2 986 984 926,62
Banków	1 811 071 840,46	1 726 507 271,17
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 424 183 708,91	1 252 824 659,65
Pozostałe	7 633 850,55	7 652 995,80
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	19 260 418,70	19 260 418,70

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
W pozostałych jednostkach	794 500,00	794 500,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 418 763,50	3 755 572,84
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	43 467 841,70	43 529 891,76
Inne aktywa	22 630 581,44	22 926 829,93
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	22 630 581,44	22 926 829,93
Rozliczenia międzyokresowe	31 513 851,08	28 720 590,82
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 140 008,00	27 530 300,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 373 843,08	1 190 290,82
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 894,00	3 916,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	4 974 095 749,64	4 545 194 539,36
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 578,25	1 666,98
W rachunku bieżącym	1 578,25	1 666,98
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 007 751 710,81	3 706 050 972,43
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 667 195 531,72	2 469 994 156,08
bieżące	1 187 230 334,17	1 129 306 288,82
terminowe	1 479 965 197,55	1 340 687 867,26
Pozostałe, w tym:	1 340 556 179,09	1 236 056 816,35
bieżące	816 178 643,84	837 617 719,29
terminowe	524 377 535,25	398 439 097,06
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	525 592 947,67	408 596 532,15

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	321 744 764,08	372 396 128,45
Terminowe	203 848 183,59	36 200 403,70
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	21 377 231,42	48 024 425,73
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 788 387,61	1 567 531,65
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 788 387,61	1 567 531,65
Rezerwy	43 548 274,30	44 490 057,17
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 282 916,00	23 608 272,00
Pozostałe rezerwy	16 265 358,30	20 881 785,17
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	11 918 058,00	11 880 421,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	301 576 045,90	234 752 663,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 567 767,09	691 687,76
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	22 316 318,59
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	22 316 318,59
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	34 657 430,00	66 822 262,84
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,89	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	159 916 979,40	142 728 234,86
Zobowiązania udzielone:	159 916 979,40	142 728 234,86
finansowe	154 405 902,53	137 290 957,99
gwarancyjne	5 511 076,87	5 437 276,87
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	306 802 082,81	318 863 911,39

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	149 937 450,51	151 896 479,77
Od sektora finansowego	10 184 484,31	11 202 128,41
Od sektora niefinansowego	44 532 306,16	57 462 177,41
Od sektora budżetowego	12 307 624,70	7 218 607,93
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	82 913 035,34	76 013 566,02
Koszty odsetek	51 398 118,38	47 966 651,33
Od sektora finansowego	0,92	1 195 208,50
Od sektora niefinansowego	43 526 134,16	36 225 569,03
Od sektora budżetowego	7 871 983,30	10 545 873,80
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	98 539 332,13	103 929 828,44
Przychody z tytułu prowizji	12 025 316,08	11 982 247,71
Koszty prowizji	1 437 734,95	1 639 719,45
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	10 587 581,13	10 342 528,26

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	74 200,00	146 240,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	74 200,00	146 240,00
Wynik operacji finansowych	252 837,00	616 949,61
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	252 837,00	616 949,61
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	1 045 876,50	968 025,89
Wynik działalności bankowej	110 499 826,76	116 003 572,20
Pozostałe przychody operacyjne	1 441 623,03	2 719 515,38
Pozostałe koszty operacyjne	543 613,80	1 191 650,79
Koszty działania banku	58 773 195,12	51 087 786,81
Wynagrodzenia	35 254 016,69	29 800 598,73
Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 248 740,18	6 728 743,96
Inne	14 270 438,25	14 558 444,12
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 893 869,70	1 911 692,25
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	21 716 361,15	33 877 370,05
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	21 716 361,15	33 861 418,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	15 951,17
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	13 840 058,98	31 446 343,56
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	13 840 058,98	31 446 343,56
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	7 876 302,17	2 431 026,49
Wynik działalności operacyjnej	41 854 469,00	62 100 931,24
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	41 854 469,00	62 100 931,24
Podatek dochodowy	7 197 039,00	11 774 672,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	34 657 430,00	50 326 259,24

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)	336 463 353,25	260 722 403,79
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	336 463 353,25	260 722 403,79
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	11 880 421,00	12 398 006,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	37 637,00	-517 585,00
zwiększenia (z tytułu)	37 637,00	209 596,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	37 637,00	209 596,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	727 181,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	0,00	727 181,00
- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 918 058,00	11 880 421,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	234 752 663,06	161 904 156,37
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	66 823 382,84	72 848 506,69
zwiększenia (z tytułu)	66 823 382,84	72 848 506,69
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– podziału zysku	66 822 262,84	72 840 886,69
– wpłat wpisowego	1 120,00	7 620,00
– przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
–	0,00	0,00
–	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
–	0,00	0,00
–	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	301 576 045,90	234 752 663,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	691 687,76	-8 736 963,86
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 876 079,33	9 428 651,62
zwiększenie (z tytułu)	4 174 475,64	12 238 129,82
– przeszacowanie wartości aktywów	4 174 475,64	11 751 464,82
– odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	486 665,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 298 396,31	2 809 478,20
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena aktywów finansowych	623 762,31	111 151,20
– odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	674 634,00	2 698 327,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	3 567 767,09	691 687,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	66 822 262,84	72 840 886,69
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	66 822 262,84	72 840 886,69
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	66 822 262,84	72 840 886,69
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-66 822 262,84	-72 840 886,69
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	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
zmniejszenie (z tytułu)	66 822 262,84	72 840 886,69
- podział zysku wg Uchwały ZP	66 822 262,84	72 840 886,69
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	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
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	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	34 657 430,00	66 822 262,84
Zysk netto	34 657 430,00	66 822 262,84
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	374 035 619,58	336 463 353,25
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	374 035 619,58	336 463 353,25

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	34 657 430,00	50 326 259,24
Korekty razem:	124 354 227,23	41 808 257,53
Amortyzacja	2 893 869,70	1 911 692,25
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-74 200,00	2 065 632,76
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-1 616 416,87	-1 037 372,94
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-252 353 759,97	-237 028 013,24
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 284 442,68	70 621 751,95
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	15 951,17
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-88,73	-50 458,96
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	418 697 153,90	219 193 582,15
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	-26 631 732,31	-12 667 415,02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 793 260,26	-803 706,38
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	220 855,96	-12 527,44
Inne korekty	296 248,49	-400 858,77
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	159 011 657,23	92 134 516,77
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	74 200,00	146 240,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	74 200,00	146 240,00
Wydatki	2 495 010,30	6 698 759,52
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	2 495 010,30	6 698 759,52
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 420 810,30	-6 552 519,52
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	38 779,00	139 165,00
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	37 659,00	135 065,00
Inne wpływy finansowe	1 120,00	4 100,00
Wydatki	15 462,00	53 673 526,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	53 650 000,00
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	15 462,00	23 526,50
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	23 317,00	-53 534 361,50
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	156 614 163,93	32 047 635,75
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	156 614 163,93	32 047 635,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	385 826 911,73	447 882 748,03
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	542 441 075,66	479 930 383,78
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 688 533,96	1 139 176,81

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

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2024.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	41 854 469,00	84 333 069,84
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	149 305 867,32	153 136 324,96
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	123 331 196,95	108 890 713,87
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	11 594 438,59	61 147 303,39
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	22 921 607,44	19 901 276,79
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	19 901 276,79	13 049 865,52
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	7 000,00	6 300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	30 487 568,00	108 079 873,00
K. Podatek dochodowy	5 792 637,92	20 535 175,87