

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa CENTRUM Bytom, Moniuszki 16A		BILANS KASY			Przeznaczenie formularza		
AKTYWA		31.12.2024	31.12.2023	PASYWA		31.12.2024	31.12.2023
I. Aktywa pieniężne		2 817 941,97	3 486 632,15	I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		-	-
1.	Środki pieniężne w kasie	1 650 439,29	1 710 706,96	1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
2.	Środki na rachunkach	1 167 502,68	1 775 925,19	a.	Oszczędności	-	-
II. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	-	b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji		-	-
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik		-	-	c. Pozostałe zobowiązania		-	-
a.	Instrumenty kapitałowe	-	-	2. Zobowiązania przeznaczone do obrotu		-	-
b.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	a.	Oszczędności	-	-
c.	Pozostałe	-	-	b.	Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	-	-
2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	-	c.	Pozostałe zobowiązania	-	-
a.	Instrumenty kapitałowe	-	-	II. Zobowiązania finansowe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia		81 214 349,15	80 252 723,99
b.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	1. Oszczędności		81 214 349,15	80 252 723,99
c.	Pozostałe	-	-	2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji		-	-
III. Aktywa dostępne do sprzedaży		2 581 835,30	2 700 243,46	3. Pozostałe zobowiązania		-	-
a.	Instrumenty kapitałowe	2 581 835,30	2 700 243,46	III. Rezerwy		1 954 612,62	2 380 164,18
b.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku		903 545,61	1 075 325,16
c.	Pozostałe	-	-	2. Inne rezerwy		1 051 067,01	1 304 839,02
IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności		78 391 333,47	77 342 472,70	IV. Zobowiązania z tytułu podatków		282 012,86	319 160,03
1.	Kredyty i pożyczki	57 830 406,77	56 969 615,26	V. Rozliczenia międzyokresowe		303 099,46	323 945,47
2.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		2 804 204,02	2 715 274,21
3.	Pozostałe	20 560 926,70	20 372 857,44	1. Z tytułu dostaw i usług		164 812,67	187 632,29
a.	z tytułu dostaw i usług	33 766,13	7 205,38	2. Rozliczenia pieniężne i rozchunki		60 115,00	25 622,20
b.	z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych	48 536,00	94 159,00	3. Pozostałe		2 579 276,35	2 502 019,72
c.	rozliczenia pieniężne i rozchunki	3 407 675,10	2 460 925,85	VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie		86 558 278,11	85 991 267,88
d.	lokaty w KSKOK	16 999 390,61	17 661 839,04	VIII. Fundusz udziałowy		19 519 664,11	19 586 663,95
e.	pozostałe rozchunki	71 558,86	148 728,17	IX. Fundusz zasobowy		7 440,00	8 120,00
V. Aktywa finansowe utrzymane do terminu wymagalności		-	-	X. Fundusz z aktualizacji wyceny		1 759 225,46	1 874 136,07
1.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	1. Rzeczowego majątku		-	-
2.	Pozostałe	-	-	2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		1 759 225,46	1 874 136,07
VI. Rzeczowe aktywa trwałe		4 096 164,31	4 137 919,27	XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	15 886 228,07
VII. Wartości niematerialne i prawne		861 847,81	900 780,74	XII. Zysk (strata) netto		184 298,79	364 779,80
VIII. Rozliczenia międzyokresowe		1 037 964,68	1 151 388,04	XIII. Fundusze łącznie		5 551 404,39	5 947 471,75
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku	968 049,38	1 112 680,18	XIV. Pasywa razem		92 109 682,50	91 938 739,63
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 915,30	38 707,86				
IX. Inne aktywa		2 322 594,96	2 219 303,27				
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny		922 294,29	1 014 523,77				
X. Aktywa razem		92 109 682,50	91 938 739,63				

Współczynnik wypłacalności	5,94	6,10
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane		
1. Zobowiązania udzielone	143 367,95	126 231,14
a. Linie kredytowe	143 367,95	126 231,14
b. Poręczenia	-	-
c. Inne	-	-
2. Zobowiązania otrzymane	6 404 221,37	7 260 392,04
a. Linie kredytowe	-	-
b. Poręczenia	6 404 221,37	7 260 392,04
c. Inne	-	-
3. Pozostałe	3 593 920,86	2 779 077,26

23.05.2025

Data

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

23.05.2025

Data

Podpis kierownika jednostki