

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: 2025-04-04

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 Kostrzynie

Siedziba

Województwo: Wielkopolskie

Powiat: Poznański

Gmina: Kostrzyn

Miejscowość: Kostrzyn

Identyfikator podatkowy NIP: 7860005271

Numer KRS: 0000093233

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 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 nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w k/raju z nierezydentami, 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, obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:

- 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
- 3 lata od daty nabycia- w odniesieniu do pozostałych składników majątku, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych. Bank wykonuje również następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów.

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

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),

Bank stosuje Politykę (Zasady) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Kostrzynie wprowadzoną Uchwałą Zarządu z dnia 22.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości, Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Bank nie stosuje pomniejszenia przy tworzeniu rezerw i odpisów aktualizujących. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zaamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Odsetki od zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego naliczane są z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość

początkowa przekracza 3.500,00 zł ale nie jest wyższa niż o 10 000 zł bank uznaje za środki trwałe z jednoczesnym dokonaniem od nich jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w ciężar kosztów amortyzacji. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, metodą aktuarialną. Bank nie stosuje kompensaty aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości (m.in.art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

Dokonano zmiany Polityki (Zasad) rachunkowości w dniu 31.12.2024 - Uchwała Zarządu Banku nr 389/2024, zmiany obowiązują od 01.01.2025

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 dokonano zmian.

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: Nie zanotowano w Banku zdarzeń po dniu bilansowym, które powinny zostać ujęte w w innych częściach sprawozdania finansowego za rok 2024.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2024.

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: 33333

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową zawartą z ZRBS w Poznaniu. Sprawozdanie finansowe bada Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu firma audytorska nr 1671, ulica Bukowska 11/6, 60-809 Poznań.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: W 2024 roku Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu przeprowadził w banku lustrację pełną za okres od 01.04.2021 do 31.03.2024.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

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	202 234 071,37	191 505 867,93
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 126 401,24	1 448 467,58
W rachunku bieżącym	1 126 401,24	1 448 467,58
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	104 998 003,52	107 290 670,59
W rachunku bieżącym	19 095 902,02	10 281 661,79
Terminowe	85 902 101,50	97 009 008,80
Należności od sektora niefinansowego	65 944 663,86	56 791 123,71
W rachunku bieżącym	2 178 231,98	1 623 502,44
Terminowe	63 766 431,88	55 167 621,27
Należności od sektora budżetowego	993 947,18	1 889 032,06
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	993 947,18	1 889 032,06
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	24 019 684,81	19 014 354,64
Banków	24 019 684,81	19 014 354,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 714 000,00	1 714 000,00
W instytucjach finansowych	1 714 000,00	1 714 000,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 204,00	36 408,00
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 556 294,21	2 491 079,45
Inne aktywa	2 706,00	350,00
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	2 706,00	350,00
Rozliczenia międzyokresowe	860 166,55	830 381,90
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	840 804,00	806 461,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 362,55	23 920,90
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	202 234 071,37	191 505 867,93

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	169 643 848,75	163 520 521,81
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	72 660 083,23	59 503 498,55
bieżące	40 952 136,71	33 076 317,28
terminowe	31 707 946,52	26 427 181,27
Pozostałe, w tym:	96 983 765,52	104 017 023,26
bieżące	96 160 284,91	103 901 919,77
terminowe	823 480,61	115 103,49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 174,17	1 021 890,87
Bieżące	42 174,17	1 021 890,87
Terminowe	0,00	0,00
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	677 423,61	656 541,00
Koszty i przychody rozliczane w czasie	83 233,24	85 722,40
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 233,24	85 722,40
Rezerwy	1 247 775,40	948 118,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	325 668,00	305 901,00
Pozostałe rezerwy	922 107,40	642 217,00
Zobowiązania podporządkowane	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
Kapitał (fundusz) podstawowy	133 600,00	154 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 670 092,64	18 739 992,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	253 378,82	253 378,82
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 382 544,74	6 025 102,39
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	28,29	26,54

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	16 536 220,57	12 794 507,04
Zobowiązania udzielone:	16 536 220,57	12 794 507,04
finansowe	14 130 021,66	10 152 275,74
gwarancyjne	2 406 198,91	2 642 231,30
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	59 782 689,85	50 245 851,51

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	12 044 375,17	12 389 607,81
Od sektora finansowego	4 864 076,30	5 426 076,36
Od sektora niefinansowego	5 594 654,05	5 899 365,64
Od sektora budżetowego	699 227,43	447 138,73
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	886 417,39	617 027,08
Koszty odsetek	1 173 244,14	993 071,91
Od sektora finansowego	57,10	295,92
Od sektora niefinansowego	1 173 050,72	972 462,34
Od sektora budżetowego	136,32	20 313,65
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	10 871 131,03	11 396 535,90
Przychody z tytułu prowizji	792 846,62	830 365,31
Koszty prowizji	139 831,96	135 390,48
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	653 014,66	694 974,83
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	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	11 524 145,69	12 091 510,73
Pozostałe przychody operacyjne	33 391,60	36 747,91
Pozostałe koszty operacyjne	8 721,41	7 894,44
Koszty działania banku	4 968 458,94	4 304 023,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	2 984 695,82	2 563 470,04
Ubezpieczenia i inne świadczenia	793 181,14	658 147,27
Inne	1 190 581,98	1 082 405,81
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	246 216,72	158 303,99
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	449 868,70	1 238 375,49
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	449 868,70	1 238 375,49
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	791 495,22	1 027 707,79
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	791 495,22	1 027 707,79
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-341 626,52	210 667,70
Wynik działalności operacyjnej	6 675 766,74	7 447 369,39
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 675 766,74	7 447 369,39
Podatek dochodowy	1 293 222,00	1 422 267,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 382 544,74	6 025 102,39

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)	25 273 073,85	19 320 585,74
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 273 073,85	19 320 585,74

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	154 600,00	157 700,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-21 000,00	-3 100,00
zwiększenia (z tytułu)	300,00	800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	300,00	800,00
– dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
– dywidenda	0,00	0,00
–	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	21 300,00	3 900,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypłat udziałów członkowskich	800,00	400,00
– wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
– śmierć członków	20 500,00	3 500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	133 600,00	154 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 739 992,64	15 295 462,64
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 930 100,00	3 444 530,00
zwiększenia (z tytułu)	5 930 100,00	3 444 530,00
– 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	5 930 000,00	3 444 230,00
– wpłat wpisowego	100,00	300,00
– 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 670 092,64	18 739 992,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	253 378,82	253 378,82
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	253 378,82	25 378,82
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
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	100 000,00	100 000,00
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
-	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
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	6 025 102,39	3 514 044,28
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 025 102,39	3 514 044,28
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 025 102,39	3 514 044,28
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 025 102,39	-3 514 044,28
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 025 102,39	3 514 044,28
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 930 000,00	3 444 230,00
- przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów	30 920,00	31 540,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji RN	64 182,39	38 274,28
-	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-	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	5 382 544,74	6 025 102,39
Zysk netto	5 382 544,74	6 025 102,39
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 539 616,20	25 273 073,85
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 457 071,46	25 177 971,46

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	5 382 544,74	6 025 102,39
Korekty razem:	-5 110 088,05	770 888,90
Amortyzacja	246 216,72	158 303,99
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-335 309,64	-142 798,74
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	299 657,40	304 833,17
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 001 595,72	-5 002 104,95
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 809 535,42	-9 112 490,36

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 258 455,27	-1 901 177,76
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	5 143 610,24	16 669 213,79
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	20 882,61	-50 735,10
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-29 784,65	-125 763,04
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 489,16	-26 042,10
Inne korekty	-2 356,00	-350,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	272 456,69	6 795 991,29
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	330 575,19	141 796,00
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	330 575,19	141 796,00
Wydatki	293 227,48	1 271 499,99
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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
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	1 000 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	293 227,48	271 499,99
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	37 347,71	-1 129 703,99
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	400,00	1 100,00
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	300,00	800,00
Inne wpływy finansowe	100,00	300,00
Wydatki	116 402,39	73 714,28
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	52 220,00	35 440,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	64 182,39	38 274,28
Nabycie akcji własnych	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 wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-116 002,39	-72 614,28
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	193 802,01	5 593 673,02
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	193 802,01	5 593 673,02
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	85 427 189,10	79 833 516,08
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	85 620 991,11	85 427 189,10
– o ograniczonej możliwości dysponowania	18 002 388,48	9 549 037,91

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

2024_Informacja_dodatkowa.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	6 675 766,74	7 447 369,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	791 495,22	1 027 707,79
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 310 911,07	1 510 545,38
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 610 006,25	687 258,24

	Rok bieżący	Rok poprzedni
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	489 250,47	1 272 740,63
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 128 798,52	557 787,48
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	918 269,87	26 838,86
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 883 145,82	7 166 063,71
K. Podatek dochodowy	1 307 798,00	1 361 552,00