

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: 2025-05-21

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 Słomnikach

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: krakowski

Gmina: Słomniki

Miejscowość: Słomniki

Identyfikator podatkowy NIP: 6821014414

Numer KRS: 0000074896

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z- Pozostałe pośrednictwo pieniężne. Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie województwa małopolskiego. Bank Spółdzielczy działając w interesie swoich członków prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów. 2. Prowadzenie innych rachunków bankowych. 3. Udzielanie kredytów. 4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych. 5. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych. 6. Udzielanie pożyczek pieniężnych. 7. Operacje czekowe i wekslowe. 8. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 9. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 10. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. 11. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń. 12. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 13. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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),

Zasady rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 roku, są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. u z 2019 roku poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz z Roporzędzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie Szczególnych Zasad Rachunkowości Banków (tekst jednolity Dz. U z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami). Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1. Środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej. 2. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. 3. Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek, według ceny nabycia. 4. udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia, 5. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 6. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne. Środek trwały klasyfikuje powyżej 3500,00 PLN. 7. Zobowiązania według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 8. Fundusze własne według wartości nominalnej, 8. Przychody z ubezpieczeń jednorazowo w przychody prowizyjne.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub zobowiązań danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione, poniesione koszty i otrzymane przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze niż 200,00 zł za jeden miesiąc bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Na wskazany wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku wynik netto składa się :-wynik działalności operacyjnej(w tym wynik z działalności bankowej)-wynik operacji nadzwyczajnych-obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank.Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi , a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacje środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

pozostałe

Sprawozdanie sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w języku polskim w walucie polskiej. Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Bank sporządził sprawozdanie w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozakięgowej.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod. Bank dokonał retrospektywnego przekształcenia przepływów środków pieniężnych, które ujęto w punkcie 52.1 informacji dodatkowej.

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: 31100.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie za obowiązkowe roczne badanie sprawozdania finansowego wynosi 31 100,00 PLN. Podana kwota jest kwotą netto. Wyboru firmy audytorskiej ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie dokonano na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr 9/2024 z dnia 19.11.2024r.

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: 3936.00

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenie

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	371 323 106,24	311 241 482,48
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 415 164,02	6 887 141,10
W rachunku bieżącym	7 415 164,02	6 887 141,10
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	128 891 132,62	99 947 094,34
W rachunku bieżącym	10 106 438,77	8 526 113,22
Terminowe	118 784 693,85	91 420 981,12
Należności od sektora niefinansowego	129 303 335,95	108 723 515,33
W rachunku bieżącym	2 755 556,09	2 413 452,69
Terminowe	126 547 779,86	106 310 062,64
Należności od sektora budżetowego	11 417 282,38	13 378 542,93
W rachunku bieżącym	455 862,69	367 213,85
Terminowe	10 961 419,69	13 011 329,08
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	87 495 370,67	75 592 568,87
Banków	50 494 241,78	28 478 181,36
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	37 001 128,89	47 114 387,51
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	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
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	1 658 850,00	1 658 850,00
W instytucjach finansowych	1 606 150,00	1 606 150,00
W pozostałych jednostkach	52 700,00	52 700,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	38 468,39	15 468,07
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 888 847,54	3 226 790,21
Inne aktywa	408 896,00	1 025 287,07
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	408 896,00	1 025 287,07
Rozliczenia międzyokresowe	805 758,67	786 224,56
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	726 574,00	634 114,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	79 184,67	152 110,56
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	371 323 106,24	311 241 482,48
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	296 766 630,74	249 806 198,95
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	209 077 530,02	171 999 890,81
bieżące	70 259 294,93	62 729 853,30
terminowe	138 818 235,09	109 270 037,51
Pozostałe, w tym:	87 689 100,72	77 806 308,14
bieżące	76 908 256,01	72 758 380,79
terminowe	10 780 844,71	5 047 927,35
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 295 843,07	26 094 559,33
Bieżące	31 095 139,57	25 122 724,16
Terminowe	1 200 703,50	971 835,17
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	2 056 720,76	3 415 941,92
Koszty i przychody rozliczane w czasie	269 251,95	378 940,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	110 978,57	158 756,37
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	158 273,38	220 183,63
Rezerwy	1 590 560,05	1 084 639,70
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	679 079,00	577 304,00
Pozostałe rezerwy	911 481,05	507 335,70
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	269 400,00	274 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	29 857 775,39	21 845 233,74
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	328 637,19	328 637,19
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	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
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 888 287,09	8 012 531,65
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,50	19,50

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	9 527 263,18	10 939 386,95
Zobowiązania udzielone:	5 215 263,18	7 380 386,95
finansowe	5 196 129,85	7 380 386,95
gwarancyjne	19 133,33	0,00
Zobowiązania otrzymane:	4 312 000,00	3 559 000,00
finansowe	4 312 000,00	3 559 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	144 735 700,16	127 559 549,05

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	23 144 958,70	21 808 552,21
Od sektora finansowego	6 167 780,27	5 802 267,00
Od sektora niefinansowego	9 474 693,97	10 008 965,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora budżetowego	2 746 831,05	1 518 343,86
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 755 653,41	4 478 975,94
Koszty odsetek	5 690 066,38	4 797 312,17
Od sektora finansowego	35,66	0,00
Od sektora niefinansowego	5 373 472,27	4 241 633,27
Od sektora budżetowego	316 558,45	555 678,90
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	17 454 892,32	17 011 240,04
Przychody z tytułu prowizji	1 911 856,22	1 941 143,35
Koszty prowizji	329 222,47	308 928,69
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 582 633,75	1 632 214,66
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 269,00	8 537,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	4 269,00	8 537,00
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	346 088,76	224 494,82
Wynik działalności bankowej	19 387 883,83	18 876 486,52
Pozostałe przychody operacyjne	40 779,39	13 265,29
Pozostałe koszty operacyjne	58 259,91	51 813,54
Koszty działania banku	9 146 253,45	7 623 610,67
Wynagrodzenia	5 033 119,82	4 079 196,65
Ubezpieczenia i inne świadczenia	912 419,69	795 177,32
Inne	3 200 713,94	2 749 236,70

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	358 481,54	358 642,29
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	527 744,20	1 141 822,91
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	527 744,20	1 141 822,91
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	406 433,97	356 290,25
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	406 433,97	356 290,25
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	121 310,23	785 532,66
Wynik działalności operacyjnej	9 744 358,09	10 070 152,65
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	9 744 358,09	10 070 152,65
Podatek dochodowy	1 856 071,00	2 057 621,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 888 287,09	8 012 531,65

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)	30 461 202,58	22 457 630,93
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 461 202,58	22 457 630,93
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	274 800,00	283 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 400,00	-9 000,00
zwiększenia (z tytułu)	200,00	800,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji	0,00	0,00
wpłata udziałów członkowskich	200,00	800,00
zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	9 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
wypłaty udziałów członkowskich	5 600,00	9 800,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	269 400,00	274 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 845 233,74	17 010 916,60
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 012 541,65	4 834 317,14
zwiększenia (z tytułu)	8 012 541,65	4 834 317,14
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	8 012 531,65	4 834 277,14
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
wpłaty wpisowego	10,00	40,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 857 775,39	21 845 233,74
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	328 637,19	328 637,19
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	328 637,19	328 637,19
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

	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 koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 012 531,65	4 834 277,14
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 012 531,65	4 834 277,14
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 012 531,65	4 834 277,14
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 012 531,65	-4 834 277,14
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	8 012 531,65	4 834 277,14
przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 012 531,65	4 834 277,14
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	7 888 287,09	8 012 531,65

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	7 888 287,09	8 012 531,65
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	38 344 099,67	30 461 202,58
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 344 099,67	30 461 202,58

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	7 888 287,09	8 012 531,65
Korekty razem:	17 172 887,26	16 618 539,39
Amortyzacja	358 481,54	358 642,29
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 269,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	505 920,35	243 017,27
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 902 801,80	-13 245 850,20
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 455 547,04	1 871 671,45
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-18 618 560,07	-11 255 507,69
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	53 161 715,53	38 094 778,20

	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	-1 359 221,16	1 108 498,21
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-67 311,91	21 198,64
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-61 910,25	-12 638,85
Inne korekty	616 391,07	-565 269,93
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	25 061 174,35	24 631 071,04
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	4 269,00	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	4 269,00	0,00
Wydatki	1 043 539,19	375 929,09
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	1 043 539,19	375 929,09
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 039 270,19	-375 929,09

	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	210,00	840,00
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	210,00	840,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	5 600,00	9 800,00
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	5 600,00	9 800,00
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)	-5 390,00	-8 960,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	24 016 514,16	24 246 181,95
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	24 016 514,16	24 246 181,95
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	39 868 076,67	15 621 894,72

	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	63 884 590,83	39 868 076,67
– o ograniczonej możliwości dysponowania	31 210 494,00	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	9 744 358,09
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	796 462,29
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	284 015,20
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	693 275,33
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	362 611,18
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	9 719 768,00
K. Podatek dochodowy	1 846 756,00