

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: 2025-05-22

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 Człuchowie

Siedziba

Województwo: Pomorskie

Powiat: Człuchowski

Gmina: Człuchów

Miejscowość: Człuchów

Identyfikator podatkowy NIP: 8431014270

Numer KRS: 0000085632

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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 i pożyczek pieniężnych podmiotom z terenu działania Banku, 5) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 8) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych ich używaniem, 2) na podstawie umowy agencyjnej wykonywanie operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, 3) udzielanie kredytów. Ponadto Bank: 1) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5) pośredniczy w zakresie działalności ubezpieczeniowej, 6) wykonuje w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacje związane z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, 7) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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),

Obowiązująca w Banku Polityka (zasady) rachunkowości (Uchwała Zarządu 210/23 z dnia 15.12.2023 r.) określa
zasady wyceny aktywów i pasywów Banku czyli ustalenia kwot w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w
księgach. Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia
się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 2) Kredyty i pożyczki
oraz inne należności Banku, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z
uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 3) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się
według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 4)
Pozostałe udziały Banku w innej jednostce traktowane są jako udziały mniejszościowe i wyceniane są według ceny
nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 5) Aktywa finansowe, których wartości godziwej nie
można wiarygodnie ustalić, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; 6) Zobowiązania finansowe, które nie zostały
zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,
wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 7) Środki
trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do używania
według ich wartości początkowej, którą zazwyczaj jest cena nabycia, a następnie amortyzowane przez okres
ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku. 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 1 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową, degresywną lub
jednorazową; 8) Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 9) Kapitały (fundusze własne) oraz
pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej; 10) Środki pieniężne krajowe w kasach i skarbcach oraz stan na

rachunkach bankowych w wartości nominalnej, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia; 11) Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym traktowane są jako integralna część wynagrodzenia z tytułu oferowanych instrumentów finansowych. Otrzymane oraz należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Bank nie stosuje modelu względnej wartości godziwej w wycenie instrumentów powiązanych; 12) Bank tworzy rezerwy celowe w oparciu również o Uchwały Zarządu określające konieczność utrzymania wskaźnika ozerwowania na poziomie nie niższym niż 50%; 13) Rezerwy na świadczenia pracownicze wycenia się w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku metodą aktuarialną; 14) Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wynik 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, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie ustalonym według zasad w art.45 ust. 1g Ustawy o rachunkowości. Sporządza się je w postaci elektronicznej oraz podpisuje zgodnie z art. 45 ust. 1f Ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

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 lub w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie pomniejsza rezerw celowych o wartość przyjętych 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny. Wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku 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: 33200.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową nr 4/23/I/O/BSF/2.

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: 4464.90

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty dotyczą przeprowadzonych szkoleń przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stewczyka w Warszawie.

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	475 206 927,76	389 222 723,95
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 297 330,08	3 638 487,18
W rachunku bieżącym	5 297 330,08	3 638 487,18
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	234 804 741,80	163 889 047,98
W rachunku bieżącym	48 321 208,10	32 709 771,09
Terminowe	186 483 533,70	131 179 276,89
Należności od sektora niefinansowego	118 508 702,01	119 544 766,94
W rachunku bieżącym	5 589 736,48	5 880 246,03
Terminowe	112 918 965,53	113 664 520,91
Należności od sektora budżetowego	49 572 944,71	39 988 651,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	49 572 944,71	39 988 651,82
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	61 220 179,64	56 189 364,64
Banków	61 220 179,64	56 189 364,64
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	3 170 860,41	3 170 860,41
W instytucjach finansowych	3 170 860,41	3 170 860,41
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	55 084,41	81 788,08
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 092 789,06	1 158 503,52
Inne aktywa	417 570,85	451 075,95
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	417 570,85	451 075,95

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe	1 066 724,79	1 110 177,43
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	998 553,00	1 022 684,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	68 171,79	87 493,43
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	475 206 927,76	389 222 723,95
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 492 642,51	0,00
W rachunku bieżącym	2 492 642,51	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	310 928 617,94	267 698 046,99
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	225 302 608,48	188 193 895,48
bieżące	119 747 694,02	108 367 375,91
terminowe	105 554 914,46	79 826 519,57
Pozostałe, w tym:	85 626 009,46	79 504 151,51
bieżące	83 845 354,76	78 420 204,65
terminowe	1 780 654,70	1 083 946,86
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78 484 146,97	47 069 720,82
Bieżące	41 789 700,43	29 137 708,91
Terminowe	36 694 446,54	17 932 011,91
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	1 616 618,81	4 312 318,70
Koszty i przychody rozliczane w czasie	159 329,84	226 410,95
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	59 434,21	73 955,80

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	99 895,63	152 455,15
Rezerwy	11 748 212,04	10 439 842,54
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	630 718,00	470 720,00
Pozostałe rezerwy	11 117 494,04	9 969 122,54
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	205 300,00	214 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	50 716 528,06	43 219 046,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	145 055,89	145 055,89
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 400 000,00	7 000 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 400 000,00	7 000 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	10 310 475,70	8 897 481,10
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	34,19	30,08

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	21 773 144,04	32 758 533,52
Zobowiązania udzielone:	14 229 413,26	18 464 777,81
finansowe	13 708 621,35	17 830 224,50
gwarancyjne	520 791,91	634 553,31
Zobowiązania otrzymane:	7 543 730,78	14 293 755,71
finansowe	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
gwarancyjne	7 543 730,78	14 293 755,71
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	111 455 267,45	107 250 221,24

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	26 657 343,88	25 960 015,78
Od sektora finansowego	10 165 276,81	10 335 783,77
Od sektora niefinansowego	9 094 330,68	10 229 476,14
Od sektora budżetowego	4 155 522,52	2 860 358,53
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 242 213,87	2 534 397,34
Koszty odsetek	3 854 416,10	3 192 239,50
Od sektora finansowego	0,33	0,00
Od sektora niefinansowego	3 661 840,16	2 685 932,01
Od sektora budżetowego	192 575,61	506 307,49
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 802 927,78	22 767 776,28
Przychody z tytułu prowizji	2 588 318,93	2 583 490,05
Koszty prowizji	181 315,95	168 295,32
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 407 002,98	2 415 194,73
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	-3 013,50	-3 001,20

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-3 013,50	-3 001,20
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	37 189,34	43 312,11
Wynik działalności bankowej	25 244 106,60	25 223 281,92
Pozostałe przychody operacyjne	294 975,11	203 799,83
Pozostałe koszty operacyjne	127 283,95	167 706,92
Koszty działania banku	11 142 124,50	9 626 541,82
Wynagrodzenia	7 542 587,18	6 731 516,33
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 135 348,81	938 961,67
Inne	2 464 188,51	1 956 063,82
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	349 803,04	225 815,82
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 399 654,50	4 592 588,28
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 399 654,50	4 592 588,28
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 197 562,98	771 681,19
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 197 562,98	771 681,19
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 202 091,52	3 820 907,09
Wynik działalności operacyjnej	12 717 778,70	11 586 110,10
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	12 717 778,70	11 586 110,10
Podatek dochodowy	2 407 303,00	2 688 629,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	10 310 475,70	8 897 481,10

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)	59 476 383,95	50 582 002,85
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	59 476 383,95	50 582 002,85
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	214 800,00	217 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 500,00	-3 100,00
zwiększenia (z tytułu)	500,00	1 900,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
- zgoda uprzednia KNF	500,00	1 900,00
zmniejszenia (z tytułu)	10 000,00	5 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	9 000,00	4 500,00
- niewykorzystana zgoda uprzednia KNF	1 000,00	500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	205 300,00	214 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	43 219 046,96	36 242 960,02
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 497 481,10	6 976 086,94
zwiększenia (z tytułu)	7 497 481,10	6 976 086,94
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 497 481,10	6 976 086,94
- wpłat wpisowego	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
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 716 528,06	43 219 046,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	145 055,89	145 055,89
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	145 055,89	145 055,89
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7 000 000,00	5 600 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 400 000,00	1 400 000,00
zwiększenie (z tytułu)	1 400 000,00	1 400 000,00
- podziału zysku	1 400 000,00	1 400 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 400 000,00	7 000 000,00
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
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 897 481,10	8 376 086,94
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 897 481,10	8 376 086,94
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 897 481,10	8 376 086,94
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 897 481,10	-8 376 086,94
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	8 897 481,10	8 376 086,94
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 497 481,10	6 976 086,94
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 400 000,00	1 400 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	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
Zmniejszenie (z tytułu)	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	10 310 475,70	8 897 481,10
Zysk netto	10 310 475,70	8 897 481,10
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	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) własny na koniec okresu (BZ)	69 777 359,65	59 476 383,95
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	69 777 359,65	59 476 383,95

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	10 310 475,70	8 897 481,10
Korekty razem:	62 817 300,09	31 412 105,95
Amortyzacja	349 803,04	225 815,82
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	9 691,17	375,60
Zmiana stanu rezerw	1 308 369,50	2 031 547,58
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	44 913 335,00	36 178 015,88
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-49 662 787,01	-5 642 914,34
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 548 227,96	-16 840 735,51
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	2 492 642,51	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	74 644 997,10	15 055 825,12
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 700 399,89	626 072,84
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	28 931,05	-182 367,02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-52 559,52	15 895,93
Inne korekty	33 505,10	-55 425,95
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	73 127 775,79	40 309 587,05
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	50 211 226,08	45 317 098,33
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)	49 944 150,00	44 949 735,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	267 076,08	367 363,33
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-50 211 226,08	-45 317 098,33
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	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
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	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	4 800,00	24 200,00
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	4 800,00	24 200,00
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)	-4 800,00	-24 200,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 911 749,71	-5 031 711,28
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	22 911 749,71	-5 031 711,28
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	132 448 797,10	137 480 508,38
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	155 360 546,81	132 448 797,10
– o ograniczonej możliwości dysponowania	39 415 646,00	23 678 283,00

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	12 717 778,70
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 200 379,62
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 753 121,60
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 238 594,97
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 131 079,19
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 462 491,47
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 895 526,19
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 700 917,00
K. Podatek dochodowy	2 223 174,00