

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: 2025-05-12

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 Rzepinie

Siedziba

Województwo: Lubuskie

Powiat: Słubicki

Gmina: Rzepin

Miejscowość: Rzepin

Identyfikator podatkowy NIP: 5981000225

Numer KRS: 0000114496

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

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

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według przepisów ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem rozporządzenia o szczególnych zasadach rachunkowości Banków oraz następujących reguł:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej;
- 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według 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 z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych;
- 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 5) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących;
- 6) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa;
- 7) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 8) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 9) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej;
- 10) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- 11) udziały - według cen nabycia;
- 12) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej;
- 13) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;
- 14) 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;
- 15) zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, wycenia się:
 - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody;
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.
- 16) rozrachunki z kontrahentami - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.
- 17) udziały własne - według ceny nabycia.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35c, 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 351, z późniejszymi zmianami) oraz rozdziału 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 ,poz.957, z późniejszymi zmianami).Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości i rozporządzenia o rachunkowości banków.

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się 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 pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Na wynik finansowy netto Banku składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej, w tym na działalności bankowej;
- 2) wynik operacji nadzwyczajnych;
- 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.

Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.

Do wyniku z tytułu odsetek zalicza się:

- 1) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - a) należnych Bankowi odsetek, w tym odsetek skapitalizowanych,
 - b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- 2) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy;
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające na okres sprawozdawczy
- 4) korekty przychodów wynikające z wyceny w zamortyzowanym koszcie (w tym rozliczenie premii i dyskonta).

Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji.

Na wynik z operacji finansowych składają się:

- 1) przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej/rynkowej;
- 2) przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży papierów wartościowych;
- 3) przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami zabezpieczającymi;
- 4) przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami pochodnymi innymi niż zabezpieczające.

Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

Do wyniku z tytułu odsetek nie zalicza się dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są:

wprowadzenie do sprawozdania finansowego;

bilans,

rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym;

zestawienie zmian w kapitale własnym;

rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią;

dodatkowe informacje i objaśnienia;

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się elektronicznie i wysyła do Sądu Rejestrowego po podpisaniu podpisem elektronicznym przez wszystkie osoby upoważnione do reprezentowania jednostki. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia, Zarząd składa roczne sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w sądzie rejestrowym. Do rocznego sprawozdania

finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego.

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

pozostałe

Brak

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 2024 roku Bank dokonał zmian zasad (polityki) rachunkowości. Tekst jednolity został wprowadzony uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie nr 126/2024 z dnia 5 grudnia 2024 roku.

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 2024 roku Bank nie dokonywał zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.

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 dotyczy

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 38130

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzane jest przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu zgodnie z : mającymi zastosowanie do badania sprawozdań finansowych przepisami ustawy o rachunkowości, przepisami ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 573/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, Krajowymi Standardami Badania i Zasadami etyki zawodowej biegłych rewidentów.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: 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	270 817 440,41	240 264 176,38
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 103 132,45	7 816 336,69
W rachunku bieżącym	14 103 132,45	7 816 336,69
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	132 948 586,50	127 254 579,57
W rachunku bieżącym	39 835 052,16	20 549 449,24
Terminowe	93 113 534,34	106 705 130,33
Należności od sektora niefinansowego	92 908 667,96	91 163 782,77
W rachunku bieżącym	1 766 502,87	1 261 000,74
Terminowe	91 142 165,09	89 902 782,03
Należności od sektora budżetowego	23 103 816,29	9 286 343,86
W rachunku bieżącym	0,00	21,22
Terminowe	23 103 816,29	9 286 322,64
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	667 990,78	668 023,29
Banków	667 990,78	668 023,29
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

	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	1 573 700,00	1 573 700,00
W instytucjach finansowych	1 573 700,00	1 573 700,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	76 102,70	44 670,33
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 914 650,88	1 625 076,36
Inne aktywa	8 849,76	128 460,44
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	8 849,76	128 460,44
Rozliczenia międzyokresowe	511 943,09	703 203,07
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	457 627,00	598 807,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	54 316,09	104 396,07
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	270 817 440,41	240 264 176,38
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	172 438 296,78	159 306 869,13
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	129 253 587,64	116 867 727,89
bieżące	100 925 498,74	96 642 325,96
terminowe	28 328 088,90	20 225 401,93
Pozostałe, w tym:	43 184 709,14	42 439 141,24
bieżące	41 125 030,14	33 566 250,96
terminowe	2 059 679,00	8 872 890,28
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 863 821,61	60 773 015,17
Bieżące	49 108 200,87	38 723 311,31
Terminowe	24 755 620,74	22 049 703,86
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	358 114,30	374 905,36
Koszty i przychody rozliczane w czasie	54 985,29	47 832,50
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 985,29	47 832,50
Rezerwy	1 345 579,23	1 065 788,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	396 665,00	477 392,00
Pozostałe rezerwy	948 914,23	588 396,00
Zobowiązania podporządkowane	2 500 000,00	2 500 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	645 180,00	650 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 546 016,22	11 064 530,31
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
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	547 085,52
Zysk (strata) netto	4 065 446,98	3 934 050,39
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,49	15,20

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	3 592 998,96	3 773 378,60
Zobowiązania udzielone:	3 592 998,96	3 773 378,60
finansowe	3 376 254,28	3 447 104,73
gwarancyjne	216 744,68	326 273,87
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	33 800 220,68	106 222 814,81

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	16 481 492,52	16 223 503,51
Od sektora finansowego	7 562 930,32	7 824 853,23
Od sektora niefinansowego	7 333 962,47	7 414 445,94

	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	1 506 864,56	890 791,73
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	77 735,17	93 412,61
Koszty odsetek	5 049 551,78	6 163 648,89
Od sektora finansowego	164 219,32	182 996,96
Od sektora niefinansowego	2 504 922,07	2 765 783,29
Od sektora budżetowego	2 380 410,39	3 214 868,64
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 431 940,74	10 059 854,62
Przychody z tytułu prowizji	1 615 893,83	1 634 960,26
Koszty prowizji	282 209,63	295 824,95
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 333 684,20	1 339 135,31
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	186 000,03	183 894,23
Wynik działalności bankowej	12 951 624,97	11 582 884,16
Pozostałe przychody operacyjne	189 981,36	135 685,39
Pozostałe koszty operacyjne	30 008,52	329 638,05
Koszty działania banku	7 235 940,74	6 364 483,76
Wynagrodzenia	3 945 347,45	3 505 994,08
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 297 726,58	749 019,57
Inne	1 992 866,71	2 109 470,11

	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	212 509,51	181 140,60
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	555 712,60	475 873,41
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	555 712,60	475 873,41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	175 366,02	523 085,66
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	175 366,02	523 085,66
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	380 346,58	-47 212,25
Wynik działalności operacyjnej	5 282 800,98	4 890 519,39
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 282 800,98	4 890 519,39
Podatek dochodowy	1 217 354,00	956 469,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 065 446,98	3 934 050,39

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)	16 195 766,22	11 719 260,31
– korekty błędów podstawowych	0,00	547 085,52
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 195 766,22	12 266 345,83
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	650 100,00	655 180,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 920,00	-5 080,00
zwiększenia (z tytułu)	700,00	1 000,00

	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
- wpłat udziałów członkowskich	700,00	1 000,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	5 620,00	6 080,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	2 290,00	2 710,00
- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- wypłata udziałów członków zmarłych	3 330,00	3 370,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	645 180,00	650 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 064 530,31	8 751 551,67
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 481 485,91	2 312 978,64
zwiększenia (z tytułu)	4 481 485,91	2 312 978,64
- 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	3 934 050,39	2 312 528,64
- wpłat wpisowego	350,00	450,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	547 085,52	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 546 016,22	11 064 530,31
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
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
- 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	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
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	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
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 481 135,91	2 312 528,64
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 481 135,91	2 859 614,16
- korekty błędów podstawowych	0,00	547 085,52
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 481 135,91	2 859 614,16
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 481 135,91	-2 312 528,64
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)	4 481 135,91	2 312 528,64
- podziału zysku	3 934 050,39	2 312 528,64
- podziału zysku z lat ubiegłych	547 085,52	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	547 085,52
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	547 085,52
Wynik netto	4 065 446,98	3 934 050,39
Zysk netto	4 065 446,98	3 934 050,39
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 256 643,20	16 195 766,22
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 256 643,20	16 195 766,22

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	4 065 446,98	3 934 050,39
Korekty razem:	36 245 485,93	9 015 738,07
Amortyzacja	212 509,51	181 140,60
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-209 787,53
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	18 678,53	0,00
Zmiana stanu rezerw	279 791,23	393 723,75
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	32,51	1 002,37
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	24 773 365,29	15 192 072,25
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 562 357,62	-10 167 282,65
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

	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 wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 222 234,09	3 645 872,56
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	-16 791,06	116 569,91
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	191 259,98	-217 134,45
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 152,79	5 558,33
Inne korekty	119 610,68	74 002,93
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	40 310 932,91	12 949 788,46
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	207 782,05
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	207 782,05
Wydatki	3 552 194,93	2 069 464,81
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	2 000 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 552 194,93	69 464,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 552 194,93	-1 861 682,76
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 050,00	1 450,00
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	1 050,00	1 450,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	5 620,00	6 080,00
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	5 620,00	6 080,00
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)	-4 570,00	-4 630,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	36 754 167,98	11 083 475,70
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	36 754 167,98	11 083 475,70

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	132 724 460,21	121 640 984,51
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	169 478 628,19	132 724 460,21
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	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

Załącznik 1

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	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 282 800,98	3 934 050,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	175 366,02	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 792 512,66	4 534 124,77
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 512 590,89	2 730 767,97
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	967 043,03	1 950 836,81
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 292 222,06	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	997 823,98	712 785,26
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	6 088 954,90	4 325 214,00
K. Podatek dochodowy	1 156 901,00	821 791,00