

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-30
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	nowotarski
Gmina	Czarny Dunajec
Miejscowość	Czarny Dunajec
Identyfikator podatkowy NIP	7350012295
Numer KRS	0000136330

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 bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres 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

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

NIE

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Zasady (Polityki) rachunkowości w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 135/24 z dnia 23.12.2024 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/2024 z dnia 23.12.2024, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków: wycena należności - kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości-pow.,10 tys.zł.; zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy na podstawie art. 4 ustawy o rachunkowości, na który składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym 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 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 kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, 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 Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe,

zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto o podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje Kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

"Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według aktualnej wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne."

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.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
30400.00	Zgodnie z zawartą umową Nr 1/23/III/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 03.08.2023 r. Podana cena za badanie sprawozdania jest ceną netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
5079.90	koszty szkoleń - cena brutto

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	354 577 339,68	333 494 319,03
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 190 539,40	5 490 429,78
	W rachunku bieżącym	6 190 539,40	5 490 429,78
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	112 053 922,38	115 280 543,25
	W rachunku bieżącym	8 757 254,82	7 323 799,23
	Terminowe	103 296 667,56	107 956 744,02
IV	Należności od sektora niefinansowego	117 162 603,88	122 809 631,74
	W rachunku bieżącym	1 638 579,94	1 788 762,62
	Terminowe	115 524 023,94	121 020 869,12
V	Należności od sektora budżetowego	20 948 519,52	10 032 136,15
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	20 948 519,52	10 032 136,15
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	92 564 928,25	73 798 585,04
	Banków	74 976 698,09	56 268 837,89
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 588 230,16	17 529 747,15
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 179 852,30	2 179 852,30
	W instytucjach finansowych	2 177 852,30	2 177 852,30
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	36 154,54	10 009,71
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 216 854,30	1 925 496,63
XV	Inne aktywa	300 820,05	1 057 605,80
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	300 820,05	1 057 605,80
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	923 145,06	910 028,63
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	890 800,00	882 243,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 345,06	27 785,63
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	354 577 339,68	333 494 319,03
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	106,07	0,00
II	W rachunku bieżącym	106,07	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	261 770 737,50	255 932 748,73
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	193 167 796,37	179 443 862,06
	bieżące	113 305 276,85	113 237 276,44
III	terminowe	79 862 519,52	66 206 585,62
	Pozostałe, w tym:	68 602 941,13	76 488 886,67
	bieżące	66 341 518,48	75 651 065,06
	terminowe	2 261 422,65	837 821,61
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 050 963,84	37 332 579,95
IV	Bieżące	47 549 504,74	36 775 776,86
	Terminowe	501 459,10	556 803,09
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	978 446,07	3 283 591,68
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	57 663,65	60 030,71
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 663,65	60 030,71
	Rezerwy	1 580 315,44	1 264 538,82
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	228 260,00	240 836,00
	Pozostałe rezerwy	1 352 055,44	1 023 702,82
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	245 900,00	244 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 800 200,00	28 400 000,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	319 127,67	319 127,67
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 773 879,44	6 656 801,47
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24.84	21.41

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 880 001,26	4 936 520,73
	Zobowiązania udzielone:	5 880 001,26	4 936 520,73
I	finansowe	2 828 445,34	1 758 700,11
	gwarancyjne	3 051 555,92	3 177 820,62
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	110 396 648,47	110 857 556,93

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	21 928 202,54	21 493 718,29
I	Od sektora finansowego	4 963 836,86	4 789 337,36
	Od sektora niefinansowego	11 481 989,22	11 409 626,12
	Od sektora budżetowego	611 035,25	360 721,92
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 871 341,21	4 934 032,89
	Koszty odsetek	3 911 529,86	3 841 902,39
II	Od sektora finansowego	0,00	29 654,86
	Od sektora niefinansowego	3 479 480,88	3 190 603,34
	Od sektora budżetowego	432 048,98	621 644,19
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 016 672,68	17 651 815,90
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 067 557,53	959 193,00
V	Koszty prowizji	211 651,16	220 770,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	855 906,37	738 422,94
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	265 777,93	241 414,28
X	Wynik działalności bankowej	19 138 356,98	18 631 653,12
XI	Pozostałe przychody operacyjne	348 091,95	207 149,50
XII	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	3 542,20
	Koszty działania banku	8 123 666,96	6 190 747,56
XIII	Wynagrodzenia	5 096 167,41	3 787 726,96
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	604 978,61	551 836,86
	Inne	2 422 520,94	1 851 183,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	184 736,67	128 386,12
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 100 684,16	4 222 080,21
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 100 684,16	4 222 080,21
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	786 887,30	814 560,94
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	786 887,30	814 560,94
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 313 796,86	3 407 519,27
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 864 248,44	9 108 607,47
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 864 248,44	9 108 607,47
XXI	Podatek dochodowy	2 090 369,00	2 451 806,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 773 879,44	6 656 801,47

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	35 620 829,14	29 115 254,42
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 620 829,14	29 115 254,42
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	244 900,00	244 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	1 000,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	245 900,00	244 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 400 000,00	24 300 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 400 200,00	4 100 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 400 200,00	4 100 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 400 000,00	4 100 000,00
	- wpłat wpisowego	200,00	0,00
	- 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	34 800 200,00	28 400 000,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	319 127,67	319 127,67
	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	319 127,67	319 127,67
	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
	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	6 656 801,47	4 251 226,75
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 656 801,47	4 251 226,75
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 656 801,47	4 251 226,75
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 656 801,47	-4 251 226,75
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 656 801,47	4 251 226,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 400 000,00	4 100 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	256 801,47	151 226,75
	- 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	6 773 879,44	6 656 801,47
	Zysk netto	6 773 879,44	6 656 801,47
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 139 107,11	35 620 829,14
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 065 227,67	35 364 027,67

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-2 157 872,08	33 873 135,10
I	Zysk (strata) netto	6 773 879,44	6 656 801,47
II	Korekty razem:	-8 931 751,52	27 216 333,63
1.	Amortyzacja	184 736,67	128 386,12

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	315 776,62	43 989,64
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-19 066 343,21	2 278 975,97
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	167 600,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 269 355,51	-5 860 481,87
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	106,07	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 556 372,66	30 203 229,27
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 561 947,08	1 246 685,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-13 116,43	-27 550,77
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 367,06	19 875,26
18.	Inne korekty	756 785,75	-816 775,80
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 157 872,08	33 873 135,10
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-202 239,17	-742 263,04
I	Wpływy	5 300 000,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 300 000,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	5 502 239,17	742 263,04
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000 000,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	502 239,17	742 263,04
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-202 239,17	-742 263,04
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 200,00	-151 226,75
I	Wpływy	1 200,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 000,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	0,00
II	Wydatki	0,00	151 226,75
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	151 226,75
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 200,00	-151 226,75
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 358 911,25	32 979 645,31
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 358 911,25	32 979 645,31
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	120 603 373,03	87 623 727,72
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	118 244 461,78	120 603 373,03
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	27 318 873,24	24 973 706,13

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	8 864 248,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 993 710,04
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 416 712,82
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	697 975,67
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 900 552,25

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 772 613,27
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 113 166,00
K. Podatek dochodowy	2 111 502,00