

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	2025-04-24
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 Bystrej
Siedziba	
Województwo	śląskie
Powiat	Bielski
Gmina	Wilkowice
Miejscowość	Bystra
Identyfikator podatkowy NIP	5470172190
Numer KRS	0000197038

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi zezwoleniami przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ze Statutem Banku zakres działalności obejmuje - 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; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego); prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; 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.

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

NIE

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

TAK

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 rachunkowości Banku Spółdzielczego w Bystrej przyjęte Uchwałą Zarządu nr 33/2023 z dnia 21.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej Ustawą) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości (dalej Rozporządzenie). W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: -Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji -według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie od wartości 10 000,00 PLN wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji oraz odsetek oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek).; Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji oraz odsetek.; Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się do wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.; Na podstawie art. 4a Ustawy Bank w 2024 roku stosował uproszczenia. Uproszczenie nie odbiegało istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywiera istotnie wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym nadziałności 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 na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji w tym przychody prowizji z tytułu ubezpieczeń, 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 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

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadmi rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane 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 a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci niestrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym (profilem zaufanym) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutów wyceny przycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.; Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par.36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia.; Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank ne 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.

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
15400.00	Wysokość kwoty netto za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2024 rok, wynikające z

	zawartej Umowy Nr 5/23/II/0/BSF/2 z dnia 31.08.2023 roku, o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego ze Związkiem Rewizyjnym im. F. Stefczyka w Warszawie. Wysokość opłaty na podstawie &5 ust. 2 Umowy podana pismem z dnia 16.09.2024 roku.
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
971.70	Koszty szkolenia pracowników

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	100 563 294,59	79 850 284,08
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 362 802,23	2 946 287,27
	W rachunku bieżącym	3 362 802,23	2 946 287,27
	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	25 704 797,60	33 387 521,03
	W rachunku bieżącym	2 124 994,25	19 182 530,64
	Terminowe	23 579 803,35	14 204 990,39
IV	Należności od sektora niefinansowego	12 349 207,41	16 046 332,09
	W rachunku bieżącym	5 457 067,22	7 648 521,23
	Terminowe	6 892 140,19	8 397 810,86
V	Należności od sektora budżetowego	6 757 240,90	3 476 510,01
	W rachunku bieżącym	7 240,90	26 510,01
	Terminowe	6 750 000,00	3 450 000,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	48 579 296,15	20 466 885,90
	Banków	29 302 018,75	1 392 263,94
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 277 277,40	19 074 621,96
	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	603 530,20	603 530,20
	W instytucjach finansowych	598 530,20	598 530,20
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	864 532,90	912 617,09
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	61 949,57	61 263,96
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 902 876,40	1 659 461,65
XV	Inne aktywa	289 171,64	198 608,84
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	289 171,64	198 608,84
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	87 889,59	91 266,04
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 308,00	89 465,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 581,59	1 801,04
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	100 563 294,59	79 850 284,08
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	71 506 263,57	62 371 806,38
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	50 430 591,13	44 264 873,50
	bieżące	35 983 298,65	30 985 336,18
III	terminowe	14 447 292,48	13 279 537,32
	Pozostałe, w tym:	21 075 672,44	18 106 932,88
	bieżące	17 565 592,54	15 429 426,38
	terminowe	3 510 079,90	2 677 506,50
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 285 437,39	6 757 767,89
IV	Bieżące	14 100 878,60	4 658 361,64
	Terminowe	3 184 558,79	2 099 406,25
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	256 230,83	562 211,72
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	190 451,47	249 479,16
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	100 000,00	150 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	90 451,47	99 479,16
	Rezerwy	117 435,52	154 051,06
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 973,00	44 819,00
	Pozostałe rezerwy	54 462,52	109 232,06
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	153 400,00	152 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 417 329,21	8 799 177,55
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-774 500,76	-878 249,89
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 361 247,36	1 631 840,21
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	33.83	27.90

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	6 349 185,25	4 496 036,56
	Zobowiązania udzielone:	5 555 185,25	3 801 036,56
I	finansowe	4 827 200,71	3 120 662,33
	gwarancyjne	727 984,54	680 374,23
	Zobowiązania otrzymane:	794 000,00	695 000,00

	finansowe	794 000,00	695 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	13 602 966,83	17 610 347,70

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	4 702 483,23	4 394 014,26
I	Od sektora finansowego	1 296 496,68	1 057 344,60
	Od sektora niefinansowego	1 561 690,83	1 770 000,89
	Od sektora budżetowego	213 267,91	290 653,20
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 631 027,81	1 276 015,57
	Koszty odsetek	878 479,49	825 047,81
II	Od sektora finansowego	32,31	0,00
	Od sektora niefinansowego	782 383,44	714 036,03
	Od sektora budżetowego	96 063,74	111 011,78
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 824 003,74	3 568 966,45
IV	Przychody z tytułu prowizji	980 665,13	996 291,45
V	Koszty prowizji	110 515,83	100 306,21
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	870 149,30	895 985,24
	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	19 557,47	20 526,63
X	Wynik działalności bankowej	4 713 710,51	4 485 478,32
XI	Pozostałe przychody operacyjne	157 049,40	24 407,31
XII	Pozostałe koszty operacyjne	108 116,54	90 295,93
	Koszty działania banku	2 774 538,28	2 595 479,33
XIII	Wynagrodzenia	1 518 385,44	1 423 739,10
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	335 667,19	255 976,49
	Inne	920 485,65	915 763,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	178 236,31	106 332,64
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	565 791,77	423 383,11
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	565 791,77	423 383,11
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	266 969,35	527 439,59
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	266 969,35	527 439,59
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	298 822,42	-104 056,48
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 511 046,36	1 821 834,21
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 511 046,36	1 821 834,21
XXI	Podatek dochodowy	149 799,00	189 994,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 361 247,36	1 631 840,21

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)	9 754 967,87	8 213 342,63
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 754 967,87	8 213 342,63
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	152 200,00	152 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 200,00	-400,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 600,00	200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	400,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 200,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	400,00	600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	600,00
	- śmierć członków	400,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	153 400,00	152 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 799 177,55	7 303 630,36
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 618 151,66	1 495 547,19
	zwiększenia (z tytułu)	1 618 151,66	1 495 547,19
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 618 091,66	1 495 537,19
	- wpłat wpisowego	60,00	10,00
	- 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	10 417 329,21	8 799 177,55
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-878 249,89	-800 707,84
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	103 749,13	-77 542,05
	zwiększenie (z tytułu)	151 833,32	159 656,30
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	147 505,32	147 102,30
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 328,00	12 554,00
	zmniejszenie (z tytułu)	48 084,19	237 198,35
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	48 084,19	19 523,35
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	217 675,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-774 500,76	-878 249,89
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
	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	50 000,00	50 000,00
	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
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 631 840,21	1 507 820,11
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 631 840,21	1 507 820,11
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 631 840,21	1 507 820,11
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 631 840,21	-1 507 820,11
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 631 840,21	1 507 820,11
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 618 091,66	1 495 537,19
	- przekazania zysku na dywidendę	13 748,55	12 282,92
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- 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	1 361 247,36	1 631 840,21
	Zysk netto	1 361 247,36	1 631 840,21
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 207 475,81	9 754 967,87
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 198 240,81	9 741 219,32

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	-6 119 605,74	17 705 511,25
I	Zysk (strata) netto	1 361 247,36	1 631 840,21
II	Korekty razem:	-7 480 853,10	16 073 671,04
1.	Amortyzacja	178 236,31	106 332,64

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	-36 615,54	23 165,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 960 576,93	11 784 544,71
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	711 777,51	-1 395 833,30
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	416 393,79	474 890,47
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 662 126,69	5 396 001,74
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	-305 980,89	-602 461,05
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-46 623,55	267 950,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 027,69	-4 603,66
18.	Inne korekty	-90 562,80	23 683,10
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 119 605,74	17 705 511,25
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-422 336,67	-535 243,88
I	Wpływy	0,00	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)	0,00	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	422 336,67	535 243,88
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)	0,00	400 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	422 336,67	135 243,88
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-422 336,67	-535 243,88
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-12 488,55	-12 672,92
I	Wpływy	1 660,00	210,00
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	1 600,00	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	10,00
II	Wydatki	14 148,55	12 882,92
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	14 148,55	12 882,92
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-12 488,55	-12 672,92
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 554 430,96	17 157 594,45
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 554 430,96	17 157 594,45
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	29 500 812,16	12 343 217,71
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	22 946 381,20	29 500 812,16
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	4 915 093,17

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	1 511 046,36
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	565 890,56
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	799 176,73
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	587 131,22
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	732 786,89
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	485 761,70

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	572 106,07
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 379 553,00
K. Podatek dochodowy	124 160,00