

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	2025-03-20
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 Kozuchowie
Siedziba	
Województwo	Lubuskie
Powiat	nowosolski
Gmina	Kozuchów
Miejscowość	Kozuchów
Identyfikator podatkowy NIP	9251001177
Numer KRS	0000129193

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: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywaniem wierzycielności pieniężnych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. 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 wierzycielności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; wydaje środki indyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: 1) Zasadę ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia wg. ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 2) Zasadę ustalania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów terminowych klientów, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; b) kredyty i pożyczki wycenia się według zanortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; c) dłużne papiery wartościowe jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wycenia się według zanortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; e) wartości niematerialne i prawne bank wycenia się na dzień bilansowy wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości; f) aktywa trwałe Bank wycenia wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek; prowizji; przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych; wynik operacji finansowych; wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik z 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. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi, amortyzację oraz odpisy z tytułu trwałej straty wartości.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne Sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. 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; dodatkowe informacje i objaśnienia. do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank niestosuje 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 rezerw odpisywanie należności następuje w koszty operacyjne lub koszty finansowe.

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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Dokonano zmiany prezentowania depozytów kas zapomogowo pożyczkowych. Zgodnie z wytycznymi NBP, kasy zapomogowo pożyczkowe powinny być wykazywane w Pozostałym sektorze finansowym jako instytucje typu captive udzielające pożyczek.

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
26300.00	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego dokonane przez ZRBS im Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2024 r, zgodnie z umową.
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
2386.20	Szkolenia

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

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	237 921 744,92	211 974 570,45
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 152 755,56	5 467 118,19
	W rachunku bieżącym	7 152 755,56	5 467 118,19
	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	38 052 840,40	91 137 615,19
	W rachunku bieżącym	23 169 724,58	20 495 114,81
	Terminowe	14 883 115,82	70 642 500,38
IV	Należności od sektora niefinansowego	94 579 703,26	82 928 776,09
	W rachunku bieżącym	1 348 553,27	2 071 742,03
	Terminowe	93 231 149,99	80 857 034,06
V	Należności od sektora budżetowego	28 199 989,38	27 743 267,45
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	28 199 989,38	27 743 267,45
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	64 979 348,55	0,00
	Banków	64 979 348,55	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	997 085,00	1 097 085,00
	W instytucjach finansowych	994 835,00	994 835,00
	W pozostałych jednostkach	2 250,00	102 250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 108,17	11 058,37
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 951 675,55	2 656 167,80
XV	Inne aktywa	389 410,05	398 064,36
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	389 410,05	398 064,36
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	592 829,00	535 418,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	592 829,00	535 418,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
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	237 921 744,92	211 974 570,45
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 092 779,19	1 586 005,52
II	W rachunku bieżącym	2 092 779,19	1 225 414,84
	Terminowe	0,00	360 590,68
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	191 967 393,76	171 162 595,45
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 483 353,21	125 623 059,36
	bieżące	85 140 289,48	75 897 497,51
III	terminowe	62 343 063,73	49 725 561,85
	Pozostałe, w tym:	44 484 040,55	45 539 536,09
	bieżące	39 037 598,87	40 292 330,22
	terminowe	5 446 441,68	5 247 205,87
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 940 343,79	19 399 678,82
IV	Bieżące	15 478 208,97	11 005 919,13
	Terminowe	4 462 134,82	8 393 759,69
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	572 082,81	437 760,64
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	138 224,98	79 559,64
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	40 000,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	98 224,98	79 559,64
	Rezerwy	272 017,37	323 275,37
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	137 983,00	189 241,00
	Pozostałe rezerwy	134 034,37	134 034,37
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	443 400,00	446 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 960 094,51	14 359 290,15
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 590,82	216 590,82
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 508,82	32 508,82
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 508,82	32 508,82
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 286 308,87	3 930 905,22
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	16.88	16.26

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	7 361 983,23	2 782 321,85
	Zobowiązania udzielone:	7 361 983,23	2 782 321,85
I	finansowe	6 766 094,29	2 203 920,71
	gwarancyjne	595 888,94	578 401,14
	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	48 081 598,37	44 371 230,57

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	14 767 198,28	13 452 586,22
I	Od sektora finansowego	2 205 204,41	2 163 721,58
	Od sektora niefinansowego	7 059 324,08	6 612 851,68
	Od sektora budżetowego	2 496 175,24	1 518 133,96
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 006 494,55	3 157 879,00
	Koszty odsetek	3 384 507,17	2 776 062,69
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 294 021,61	2 679 382,40
	Od sektora budżetowego	90 485,56	96 680,29
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 382 691,11	10 676 523,53
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 079 040,74	1 935 134,32
V	Koszty prowizji	340 010,18	318 323,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 739 030,56	1 616 810,65
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 000,00	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	5 000,00	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	61 501,28	67 276,92
X	Wynik działalności bankowej	13 188 222,95	12 360 611,10
XI	Pozostałe przychody operacyjne	21 420,06	44 934,27
XII	Pozostałe koszty operacyjne	153 432,80	88 938,94
	Koszty działania banku	7 436 863,19	7 041 542,21
XIII	Wynagrodzenia	4 632 485,94	4 331 014,23
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	780 058,04	679 661,90
	Inne	2 024 319,21	2 030 866,08
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	279 418,68	228 712,46
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	629 311,04	563 874,18
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	629 311,04	563 874,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	648 031,57	429 867,64
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	648 031,57	429 867,64
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-18 720,53	134 006,54
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 358 648,87	4 912 345,22
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 358 648,87	4 912 345,22
XXI	Podatek dochodowy	1 072 340,00	981 440,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 286 308,87	3 930 905,22

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)	18 985 695,01	15 251 719,79
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 985 695,01	15 251 719,79
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	446 400,00	453 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 000,00	-7 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	400,00	1 400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	400,00	1 400,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 400,00	8 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 400,00	8 400,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	443 400,00	446 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 359 290,15	11 323 939,65
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 600 804,36	3 035 350,50
	zwiększenia (z tytułu)	3 600 804,36	3 035 350,50
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 600 794,36	3 035 280,50
	- wpłat wpisowego	10,00	70,00
	- 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	17 960 094,51	14 359 290,15
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 590,82	216 590,82
	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	216 590,82	216 590,82
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	32 508,82	32 508,82
	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	32 508,82	32 508,82
	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	3 930 905,22	3 225 280,50
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 930 905,22	3 225 280,50
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 930 905,22	3 225 280,50
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 930 905,22	-3 225 280,50
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 930 905,22	3 225 280,50
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 600 794,36	3 035 280,50
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	300 000,00	160 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	30 110,86	30 000,00
	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	4 286 308,87	3 930 905,22
	Zysk netto	4 286 308,87	3 930 905,22
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 938 903,02	18 985 695,01
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 638 903,02	18 785 695,01

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	-51 800 140,49	56 045 440,03
I	Zysk (strata) netto	4 286 308,87	3 930 905,22
II	Korekty razem:	-56 086 449,36	52 114 534,81

1.	Amortyzacja	279 418,68	228 712,46
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	10 489,74	2 531,13
5.	Zmiana stanu rezerw	-51 258,00	45 952,80
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-64 979 348,55	59 955 200,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-901 059,04	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 107 649,10	-19 763 667,39
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	10,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	506 773,67	-1 500,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 345 463,28	11 794 210,62
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	-199 188,69	-61 559,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17 411,00	-14 737,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 665,34	-17 546,33
18.	Inne korekty	8 654,31	-53 071,50
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-51 800 140,49	56 045 440,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-500 465,97	-584 799,79
I	Wpływy	100 000,00	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)	100 000,00	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	600 465,97	584 799,79
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	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	600 465,97	584 799,79
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-500 465,97	-584 799,79
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	410,00	1 470,00
I	Wpływy	410,00	1 470,00
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	400,00	1 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	70,00
II	Wydatki	0,00	0,00
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	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)	410,00	1 470,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-52 300 196,46	55 462 110,24
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-52 300 196,46	55 462 110,24
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	96 604 733,38	41 142 623,14
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	44 304 536,92	96 604 733,38
	– 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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Info_dodat_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	5 358 648,87
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 012 452,92
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 794 437,56
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 801 463,52
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	726 259,66
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 215 837,00
K. Podatek dochodowy	1 181 009,00