

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	2025-05-23
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	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi
Siedziba	
Województwo	dolnośląskie
Powiat	złotoryjski
Gmina	Złotoryja
Miejscowość	Złotoryja
Identyfikator podatkowy NIP	6940004178
Numer KRS	0000067698

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; 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; 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 :obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych oraz świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank 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

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: środki pieniężne - Bank wycenia według wartości nominalnej; należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów terminowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:a) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia,b) udziały w jednostkach finansowych i pozostałych jednostkach według ceny nabycia a w przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych,c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej a skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny:- Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia,- fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych,- aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się:1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej);2) wynik operacji nadzwyczajnych;3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.Wynik na 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, 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 i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2024 zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi

w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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 na podstawie decyzji Zarządu Banku. W obszarze bancassurance oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie Bank stosuje następujące zasady: W przypadku gdy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego: wynagrodzenie za usługę pośrednictwa, rozpoznawane jest jednorazowo w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia i ujmowane jest w rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji. W przypadku gdy Bank działa w roli ubezpieczającego swoje usługi finansowe tj. zawiera jednocześnie dwie transakcje: umowę kredytu i umowę ubezpieczenia, otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu/ skorygowanej ceny nabycia, jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

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
28400.00	>Wartość wynagrodzenia Biegłego rewidenta 28400,00 zł netto.Umowa nr 11/23/VII/O/BSF/2 zawarta w dniu 20.11.2023r. na podstawie Uchwały Nr 32/RN/2023 z dnia 06.10.2023r ze Związkiem Rewizyjnym Bankó Spółdzielczych im.Franciszka Stefczyka w Warszawie.

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
5854.80	szkolenia

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	273 133 344,27	251 341 511,50
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 118 310,78	3 964 589,52
	W rachunku bieżącym	4 118 310,78	3 964 589,52
	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	141 839 962,65	127 147 145,33
	W rachunku bieżącym	5 655 656,44	4 800 329,01
	Terminowe	136 184 306,21	122 346 816,32
IV	Należności od sektora niefinansowego	64 155 172,70	62 710 042,28
	W rachunku bieżącym	14 642 576,88	12 769 228,13
	Terminowe	49 512 595,82	49 940 814,15
V	Należności od sektora budżetowego	29 802 887,00	31 510 713,77
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	29 802 887,00	31 510 713,77
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	22 090 449,71	18 686 035,32
	Banków	0,00	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 090 449,71	18 686 035,32
	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	735 000,00	735 000,00
	W instytucjach finansowych	735 000,00	735 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 873,08	32 295,38
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 779 051,15	6 046 594,53
XV	Inne aktywa	3 213 255,64	179 586,04
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	3 213 255,64	179 586,04
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	342 381,56	329 509,33
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 930,00	267 367,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	54 451,56	62 142,33
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	273 133 344,27	251 341 511,50
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	187 628 655,36	190 612 600,04
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	100 033 228,14	88 039 235,00
	bieżące	80 051 986,33	69 358 240,95
III	terminowe	19 981 241,81	18 680 994,05
	Pozostałe, w tym:	87 595 427,22	102 573 365,04
	bieżące	81 693 542,43	97 190 631,83
	terminowe	5 901 884,79	5 382 733,21
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 145 396,19	37 903 216,01
IV	Bieżące	54 800 470,85	35 644 048,52
	Terminowe	2 344 925,34	2 259 167,49
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	1 724 868,51	989 682,76
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	191 841,36	193 431,97
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 387,29	4 568,56
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 454,07	188 863,41
	Rezerwy	617 764,51	624 336,48
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202 283,00	197 098,00
	Pozostałe rezerwy	415 481,51	427 238,48
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	629 400,00	528 240,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 741 733,09	14 962 731,08
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	118 909,40	118 909,40
	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	5 334 775,85	5 408 363,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.44	19.88

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	8 650 073,98	11 016 061,72
	Zobowiązania udzielone:	5 493 638,39	7 895 411,05
I	finansowe	5 493 638,39	7 895 411,05
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	3 156 435,59	3 120 650,67

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	3 156 435,59	3 120 650,67
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	47 354 506,60	48 667 506,69

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	13 895 570,04	13 072 248,33
I	Od sektora finansowego	6 371 575,70	6 517 278,61
	Od sektora niefinansowego	4 654 135,77	4 410 236,87
	Od sektora budżetowego	2 869 858,57	2 144 732,85
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	1 107 911,59	974 682,91
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	563 569,21	412 452,14
	Od sektora budżetowego	544 342,38	562 230,77
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 787 658,45	12 097 565,42
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 084 113,71	2 033 752,05
V	Koszty prowizji	275 546,13	243 088,53
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 808 567,58	1 790 663,52
	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	1 387 036,76	1 082 625,41
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 409 622,89	1 105 010,83
	Pozostałych	-22 586,13	-22 385,42
IX	Wynik z pozycji wymiany	41 781,55	33 975,00
X	Wynik działalności bankowej	16 025 044,34	15 004 829,35
XI	Pozostałe przychody operacyjne	36 555,17	52 338,73
XII	Pozostałe koszty operacyjne	96 297,01	57 717,62
	Koszty działania banku	8 317 364,05	7 087 163,62
XIII	Wynagrodzenia	5 031 165,20	4 330 727,29
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 358 416,29	1 052 355,32
	Inne	1 927 782,56	1 704 081,01
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	433 605,35	281 670,42
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 868 357,37	1 535 579,01
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 868 357,37	1 535 579,01
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 179 420,12	794 974,35
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 179 420,12	794 974,35
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	688 937,25	740 604,66
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 525 395,85	6 890 011,76
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 525 395,85	6 890 011,76
XXI	Podatek dochodowy	1 190 620,00	1 481 648,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 334 775,85	5 408 363,76

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)	21 018 244,24	16 174 688,68
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 018 244,24	16 174 688,68
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	528 240,00	536 760,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	101 160,00	-8 520,00
	zwiększenia (z tytułu)	215 760,00	142,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	215 688,00	0,00
	- wpłat udziałów	72,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	142,00
	zmniejszenia (z tytułu)	114 600,00	8 662,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 200,00	8 662,00
	- śmierć członków	112 400,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	629 400,00	528 240,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 962 731,08	10 512 721,08
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 779 002,01	4 450 010,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 779 002,01	4 450 010,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 750 000,00	4 450 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	10,00
	-niepobrane dywidendy i udziły członkowskie	1 162,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	27 840,01	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	19 741 733,09	14 962 731,08
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	118 909,40	118 909,40
	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	118 909,40	118 909,40
	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	5 408 363,76	5 006 298,20
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 408 363,76	5 006 298,20
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 408 363,76	5 006 298,20
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 408 363,76	-5 006 298,20
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 408 363,76	5 006 298,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 750 000,00	4 450 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	450 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	178 363,76	206 298,20
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	20 000,00
	-przekazanie na ZFSS	30 000,00	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	5 334 775,85	5 408 363,76
	Zysk netto	5 334 775,85	5 408 363,76
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 824 818,34	21 018 244,24
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 490 042,49	20 359 880,48

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	16 565 380,00	27 219 207,00
I	Zysk (strata) netto	5 334 775,85	5 408 363,76
II	Korekty razem:	11 230 604,15	21 810 843,24

1.	Amortyzacja	433 605,35	281 670,42
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	-6 571,97	157 774,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 404 414,39	-4 278 946,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	262 696,35	-9 274 929,57
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	16 258 235,50	34 983 339,52
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	735 185,75	-67 041,22
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 053,50	32 953,72
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-8 409,34	-12 941,40
18.	Inne korekty	-3 033 669,60	-11 035,71
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 565 380,00	27 219 207,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 190 639,67	-848 377,32
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	1 190 639,67	848 377,32
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	1 190 639,67	848 377,32
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 190 639,67	-848 377,32
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-528 201,75	-564 808,20
I	Wpływy	244 762,01	152,00
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	215 760,00	142,00
6.	Inne wpływy finansowe	29 002,01	10,00
II	Wydatki	772 963,76	564 960,20
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	2 200,00	8 662,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	658 363,76	556 298,20
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	112 400,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-528 201,75	-564 808,20
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 846 538,58	25 806 021,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	14 846 538,58	25 806 021,48
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	131 111 734,85	105 305 713,37
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	145 958 273,43	131 111 734,85
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	5 593 000,00	4 776 000,00

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

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	6 525 395,85
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	2 352 072,52
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 037 358,89
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 066 234,10

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	372 889,18
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 302 446,22
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 347 359,00
K. Podatek dochodowy	1 205 998,00