

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	2025-05-19
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 ŻAGANIU
Siedziba	
Województwo	LUBUSKIE
Powiat	ZAGAŃSKI
Gmina	ŻAGAŃ
Miejscowość	ŻAGAŃ
Identyfikator podatkowy NIP	9240004166
Numer KRS	0000120130

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;2) prowadzenie innych rachunków bankowych;3) udzielanie kredytów;4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych;5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;6) udzielanie pożyczek pieniężnych;7) operacje czekowe i wekslowe;8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;11) wydawanie i potwierdzanie poręczeń;12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.Bank Spółdzielczy w Żaganiu wykonuje również następujące czynności:1) określone w art. 69 ust. 2 pkt. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt. 4 tej ustawy;2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika;3) nabywa i zbywa nieruchomości;4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych;5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania;6) świadczy usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych;b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego;c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

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),

Aktywa i pasywa Bank wycenia według rzeczywiście poniesionych kosztów z uwzględnieniem zmian zachodzących w poszczególnych składnikach, a w szczególności obniżenia ich wartości, ale w wysokości nie większej niż cena rynkowa. W momencie początkowym ujęcia aktywów lub pasywów finansowych Bank ujmuje je w wysokości ceny nabycia, czyli wartości godziwej uiszczonej czy otrzymanej zapłaty. Zakłada się, że w momencie zakupu transakcje odbywają się według wartości godziwej, cena nabycia jest równa wartości godziwej. Po początkowym ujęciu wartość ich ulega w ewidencji aktualizacji w wyniku spadku lub wzrostu wartości rynkowej. Aktualizacja wartości podlegająca na zmniejszeniu może być trwałą utratą wartości, rezerwą celową lub korektą wartości, np. wartość nominalna należności korygowana jest o nierozliczoną wynikiem część lub całość prowizji. Zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów terminowych klientów wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Należności i udzielone pożyczki wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji i odsetek. Udziały i akcje oraz inne inwestycje zaliczone do środków trwałych wyceniane są według ceny nabycia lub wartości godziwej, w wypadku instrumentów, które funkcjonują na aktywnym rynku wtórnym wycena odbywa się według ceny nabycia lub wartości rynkowej, zależnie od tego, która jest niższa. Inwestycje krótkoterminowe wyceniane są według ceny (wartości) rynkowej lub ceny nabycia, zależnie od tego, która jest niższa. Rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia początkowo według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe występują w ewidencji według wartości początkowej pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości składnika aktywów na przestrzeni jego użytkowania w celu uwzględnienia utraty wartości na skutek używania lub upływu czasu. W celu ustalenia wielkości amortyzacji Bank określa okres użytkowania przyjętych do używania środków trwałych oraz metodę amortyzacji. W Banku przyjęta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych dla poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Bank zalicza do środków trwałych składniki o wartości początkowej od 3.500,01 zł. Bank amortyzuje środki trwałe metodą liniową w czasie.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności Banku stanowi wyrażony w pieniądzu rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie (miesiąca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Elementami wyniku finansowego Banku są: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany, wynik z działalności bankowej, pozostałe przychody i koszty operacyjne, koszty działania banku,

amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, różnica wartości rezerw i aktualizacji, wynik z działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych (zyski i straty nadzwyczajne), zysk (strata) brutto, podatek dochodowy, zysk (strata) netto. Przy obliczaniu wyniku finansowego Bank stosuje następujące zasady: 1) odsetki zaliczane do wyniku finansowego wyliczane są wg efektywnej stopy procentowej; 2) do przychodów odsetkowych ujmowanych w rachunku zysków i strat Bank zalicza odsetki od należności zakwalifikowanych do wszystkich kategorii ryzyka; 3) przychody i koszty dotyczące tej samej transakcji lub innego zdarzenia ujmowane są równolegle zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów; 4) prowizje - przychody otrzymywane za świadczone czynności bankowe są zrealizowane do wartości dokonanej transakcji i mogą być integralną częścią efektywnej stopy procentowej; mogą być opłatami za świadczone usługi otrzymywane w wyniku wykonania istotnego działania lub rozliczane do wyniku w czasie metodą liniową; zakwalifikowanie prowizji do jednej z podanych grup zależy od charakteru świadczenia, za które pobierana jest prowizja; 5) opłaty - przychody pobierane przez Bank od wykonywanych usług, które nie są czynnościami bankowymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym. 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 szczegółowych zasad rachunkowości banków, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, podlega obowiązki badania. W ciągu 15 dni od zatwierdzenia, Zarząd składa roczne sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w sądzie rejestrowym.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - skutki zmiany wartości godziwej papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu banku, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte są w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny. Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji. 3) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych na podstawie decyzji Zarządu. 5) W oparciu o zawarte umowy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego oferując klientom produkty ubezpieczeniowe.

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

Bank w 2024 roku dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby Rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie, środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych. W 2024 roku dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych pozycji pozabilansowych dotyczących prezentacji otrzymanych zabezpieczeń spłat kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zaliczanych do grupy zabezpieczeń umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.

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
30300.00	Umowa nr 8/24/VII/1/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Żaganiu zawarta w dniu 23.12.2024 pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Żaganiu oraz Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub innego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych - obowiązkowe badanie roczne: 30.300,00 zł 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
0.00	nie wystąpiły

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	324 758 295,35	284 284 399,48
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 378 107,06	4 541 442,01
	W rachunku bieżącym	7 378 107,06	4 541 442,01
	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	74 537 247,89	55 288 109,23
	W rachunku bieżącym	9 441 616,28	7 106 794,66
	Terminowe	65 095 631,61	48 181 314,57
IV	Należności od sektora niefinansowego	148 055 820,75	145 048 643,43
	W rachunku bieżącym	3 008 236,84	2 646 564,23
	Terminowe	145 047 583,91	142 402 079,20
V	Należności od sektora budżetowego	9 925 911,07	10 854 117,48
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	9 925 911,07	10 854 117,48
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	76 975 536,00	61 960 603,43
	Banków	76 975 536,00	61 960 603,43
	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	1 670 267,50	1 670 267,50
	W instytucjach finansowych	1 598 617,50	1 603 617,50
	W pozostałych jednostkach	71 650,00	66 650,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 551,01	38 528,26
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 294 058,82	3 582 443,33
XV	Inne aktywa	684 116,11	264 320,10
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	684 116,11	264 320,10
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 185 679,14	1 035 924,71
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 111 651,00	990 267,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	74 028,14	45 657,71
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	324 758 295,35	284 284 399,48
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	651 037,52	1 425,49
II	W rachunku bieżącym	651 037,52	1 425,49
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	253 514 347,29	236 576 546,96
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	164 740 028,60	139 903 576,15
	bieżące	97 855 117,88	81 486 839,50
III	terminowe	66 884 910,72	58 416 736,65
	Pozostałe, w tym:	88 774 318,69	96 672 970,81
	bieżące	85 239 895,70	94 227 549,86
	terminowe	3 534 422,99	2 445 420,95
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 624 120,30	17 294 897,65
IV	Bieżące	26 610 572,93	17 292 897,48
	Terminowe	6 013 547,37	2 000,17
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	1 197 602,92	958 866,88
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	405 755,47	130 639,70
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	91 533,79	67 073,59
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	314 221,68	63 566,11
	Rezerwy	3 405 204,97	2 891 751,04
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	562 945,00	563 234,00
	Pozostałe rezerwy	2 842 259,97	2 328 517,04
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	384 200,00	388 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 782 019,93	18 746 695,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	66 751,83	123 845,84
	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	6 727 255,12	7 171 330,80
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	18.64	15.42

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	11 290 489,50	9 461 543,28
	Zobowiązania udzielone:	10 790 489,50	8 961 543,28
I	finansowe	8 308 929,10	7 669 186,60
	gwarancyjne	2 481 560,40	1 292 356,68
	Zobowiązania otrzymane:	500 000,00	500 000,00

	finansowe	500 000,00	500 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	122 017 290,03	171 634 153,11

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	20 213 660,50	19 591 439,34
I	Od sektora finansowego	2 984 808,31	2 570 737,94
	Od sektora niefinansowego	11 894 882,24	12 654 015,21
	Od sektora budżetowego	1 489 646,38	1 088 318,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 844 323,57	3 278 367,76
	Koszty odsetek	2 120 571,88	1 995 751,87
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 739 160,69	1 609 706,74
	Od sektora budżetowego	381 411,19	386 045,13
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 093 088,62	17 595 687,47
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 980 216,36	2 956 007,74
V	Koszty prowizji	384 259,73	352 961,16
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 595 956,63	2 603 046,58
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 399,00	10 797,00
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	5 399,00	10 797,00
	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	137 639,95	101 702,65
X	Wynik działalności bankowej	20 832 084,20	20 311 233,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 379 805,02	307 599,04
XII	Pozostałe koszty operacyjne	365 248,31	206 295,27
	Koszty działania banku	13 479 457,57	11 068 903,67
XIII	Wynagrodzenia	8 047 924,06	6 748 777,96
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 659 334,04	1 336 469,54
	Inne	3 772 199,47	2 983 656,17
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	382 781,43	270 097,90
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 591 515,52	1 081 132,35
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 591 515,52	1 081 132,35
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 952 262,73	971 231,25
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 952 262,73	971 231,25
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-360 747,21	109 901,10
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 345 149,12	8 963 634,80
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 345 149,12	8 963 634,80
XXI	Podatek dochodowy	1 617 894,00	1 792 304,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 727 255,12	7 171 330,80

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)	26 430 271,76	19 258 490,96
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 430 271,76	19 258 490,96
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	388 400,00	388 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 200,00	-400,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 800,00	3 800,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	4 600,00	3 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- przeksięgowania	200,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 000,00	4 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	8 800,00	4 200,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- przeksięgowania	200,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	384 200,00	388 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 746 695,12	15 983 850,49
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 035 324,81	2 762 844,63
	zwiększenia (z tytułu)	7 035 324,81	2 762 844,63
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	6 977 130,80	2 761 994,63
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	1 100,00	850,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	57 094,01	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 782 019,93	18 746 695,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	123 845,84	123 845,84
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-57 094,01	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	57 094,01	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	57 094,01	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	66 751,83	123 845,84
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00

	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	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
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 171 330,80	2 761 994,63
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 171 330,80	2 761 994,63
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 171 330,80	2 761 994,63
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 171 330,80	-2 761 994,63
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 171 330,80	2 761 994,63
	- podziału zysku z lat ubiegłych	7 171 330,80	2 761 994,63
	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	6 727 255,12	7 171 330,80
	Zysk netto	6 727 255,12	7 171 330,80
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 960 226,88	26 430 271,76
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 884 106,88	26 430 271,76

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	22 588 422,82	-2 699 693,27
I	Zysk (strata) netto	6 727 255,12	7 171 330,80
II	Korekty razem:	15 861 167,70	-9 871 024,07
1.	Amortyzacja	382 781,43	270 097,90
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 399,00	-10 797,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-796 701,56	19 743,45
5.	Zmiana stanu rezerw	513 453,93	672 299,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 014 932,57	-9 000 176,76
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	-14 190 167,92

8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 078 970,91	-8 011 513,63
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	649 612,03	-4 153,22
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 267 022,98	20 236 320,05
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	238 736,04	138 271,92
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-125 294,23	-132 874,01
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	250 655,57	30 609,17
18.	Inne korekty	-419 796,01	111 316,65
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	22 588 422,82	-2 699 693,27
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-305 319,11	-452 791,51
I	Wpływy	985 399,00	10 797,00
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	980 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	5 399,00	10 797,00
II	Wydatki	1 290 718,11	463 588,51
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	1 290 718,11	463 588,51
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-305 319,11	-452 791,51
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-197 300,00	450,00
I	Wpływy	5 700,00	4 650,00
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	5 700,00	4 650,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	203 000,00	4 200,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

2.	Splaty 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	203 000,00	4 200,00
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)	-197 300,00	450,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 085 803,71	-3 152 034,78
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	22 085 803,71	-3 152 034,78
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	59 829 551,25	14 800 271,45
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	81 915 354,96	11 648 236,67
	– 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

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	8 345 149,12
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	1 989 824,52
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
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	2 800 293,42
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 155 618,00
K. Podatek dochodowy	1 739 567,00