

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: 2025-04-25

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Jordanowie

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: suski

Gmina: Jordanów

Miejscowość: Jordanów

Identyfikator podatkowy NIP: 7350019736

Numer KRS: 0000128861

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 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) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń; 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 13) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) 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; 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; 3) nabywa i zbywa nieruchomości; 4) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; 5) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych; 6) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

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: false

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
true

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
false

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),

Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzona jest w Banku wg. zasad określonych Ustaw, z dn. 29.09.1994 r. o rachunk. z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozp. Min. Fin. z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunk. banków. Rozp. Min. Fin. z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad (polityki) Rachunkowości wprowadzonych Uchw. Zarządu nr 21/60/2024 z dn. 11.12.2024 r. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione wg. następujących zasad: 1. Środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; 2. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych z uwzględnieniem zamortyzowanego kosztu; 3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych- (dotyczące odsetek); 5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg. wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 6. Należności z tytułu lokat założonych w Banku wycenia się: do 3 miesięcy w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami, powyżej 3 miesięcy wyceniane są wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 7. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne -Bank wycenia wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8. Środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem,

pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 9. Udziały w innych jednostkach – bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub wg wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia; 10. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty wraz z wymagalnymi odsetkami wycenia się wg. zamortyzowanego kosztu; 11. Rezerwy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 12. Kapitały własne z wyjątkiem udziałów (akcji) własnych w wartości nominalnej; 13. Udziały własne wg ceny nabycia; 14. Aktywa z tytułu podatku odroczonego (aktywo z tytułu różnic przejściowych) wycenia się wg wartości nominalnej pomniejszonej o utratę wartości. 15. Produkty ubezpieczeniowe powiązane z instrumentem finansowym: otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla instrumentów finansowych wycenianych wg. zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Przychody nie powiązane z produktami kredytowymi są ujmowane w RZiS w przychodach prowizyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenie wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad (polityki) Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 21/60/2024 z dn. 11.12.2024 r. i zatwierdzona na posiedzenie Rady Nadzorczej w dniu 20.12.2024 r. Uchwałą nr 11/15/2024. Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik z 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 pomiędzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne Sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym w zał. Nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z uwzględnieniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (xml) obejmującej: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2. Bilans; 3. Pozycje pozabilansowe; 4. Rachunek zysków i strat; 5. Rachunek przepływów pieniężnych; 6. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 7. Rozliczenie różnicy między wynikiem brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzane są w formie nieustrukturyzowanej, obejmujący dodatkowe informacje i objaśnienia. 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

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości, w przypadku braku rezerwy odpisane należności w pozostałe koszty operacyjne. Składnikiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jest składnik spełniający którykolwiek z poniższych warunków: 1) jest klasyfikowany, jako przeznaczony do obrotu, lub 2) przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank, jako wyceniany do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. 2. Do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza aktywa lub zobowiązania, które zostały nabyte lub powstały w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych (w terminie do trzech) miesięcy zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych. Składnik aktywów finansowych zalicza się do przeznaczonych do obrotu, jeżeli – niezależnie od powodu, dla którego został nabyty – stanowi grupę aktywów, która wykorzystywana była ostatnio do realizacji korzyści w wyniku wahań cen. 3. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone przez Bank, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat to aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uznane przez Bank za takie przy początkowym ujęciu, pod warunkiem, że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnice, w tym sposobie wyceny lub prezentacji związanych z tymi aktywami lub zobowiązaniami przychodów lub kosztów, lub pozwala na ocenę uzyskanych wyników wyceny wartości godziwej zgodnie z udokumentowaną przez Bank strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem. 4. Za wiarygodną uznaje się wartość godziwą ustaloną w szczególności drogą: 1) wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym rynku regulowanym; 2) oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny rynek

regulowany, na podstawie publicznie ogłoszonej ceny nieróżniącego się istotnie, podobnego instrumentu finansowego, albo cen składników złożonego instrumentu finansowego; 3) zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego rynku regulowanego; 4) oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne; 5) Jeżeli bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej (tj. wg kryteriów podanych w ust. 4), wycenia wartość danego składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub ustala wartość danego składnika zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Jeżeli staje się możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej danego składnika aktywów lub zabezpieczeń finansowych. Bank dokonuje wyceny wartości godziwej, a różnice pomiędzy wartością bilansową, a wartością godziwą Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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 istotnych zmian 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: 35800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Rada Nadzorcza Uchwałą nr 9/9/2023 z dnia 29.08.2023 r. wybrała firmę audytorską do badania sprawozdania finansowego za rok 2023 r. i 2024 r.- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Frnaciszka Stefczyka w Warszawie nr ewid. 1459. Koszt netto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2024

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 2742.90

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	652 203 827,17	572 338 211,68
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 415 528,38	6 865 912,41
W rachunku bieżącym	8 415 528,38	6 865 912,41
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	98 152 696,83	93 879 941,20
W rachunku bieżącym	20 228 924,71	17 690 588,08
Terminowe	77 923 772,12	76 189 353,12
Należności od sektora niefinansowego	284 401 085,34	257 417 745,00
W rachunku bieżącym	5 664 188,23	4 746 249,19
Terminowe	278 736 897,11	252 671 495,81
Należności od sektora budżetowego	5 026 392,57	9 144 700,73
W rachunku bieżącym	0,00	3 628,40
Terminowe	5 026 392,57	9 141 072,33
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	240 943 364,61	196 105 108,98
Banków	141 170 112,93	86 168 642,20
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	99 773 251,68	109 936 466,78
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 233 292,80	2 233 292,80
W instytucjach finansowych	2 171 292,80	2 171 292,80
W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	57 693,34	74 332,94
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	10 073 053,84	3 984 028,12
Inne aktywa	1 055 364,18	1 545 156,65
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 055 364,18	1 545 156,65
Rozliczenia międzyokresowe	1 845 355,28	1 087 992,85
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 801 765,00	1 031 871,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 590,28	56 121,85
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	652 203 827,17	572 338 211,68
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	765 608,24	0,00
W rachunku bieżącym	765 608,24	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	484 635 902,57	441 638 384,49
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	357 651 065,32	313 266 016,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
bieżące	126 375 117,25	106 843 503,25
terminowe	231 275 948,07	206 422 513,08
Pozostałe, w tym:	126 984 837,25	128 372 368,16
bieżące	111 807 748,17	116 477 268,06
terminowe	15 177 089,08	11 895 100,10
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	105 169 997,10	74 414 560,86
Bieżące	104 587 813,34	73 673 094,46
Terminowe	582 183,76	741 466,40
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 379 271,37	4 697 703,46
Koszty i przychody rozliczane w czasie	152 077,43	128 391,01
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	152 077,43	128 391,01
Rezerwy	4 075 914,65	3 159 960,88
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 369 240,00	704 101,00
Pozostałe rezerwy	2 706 674,65	2 455 859,88
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	317 200,00	319 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	46 166 962,01	40 202 732,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 385 000,00	1 185 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 385 000,00	1 185 000,00
Pozostałe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 879 364,83	6 315 949,64
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,45	16,94

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 922 282,71	18 300 404,57
Zobowiązania udzielone:	12 922 282,71	13 300 404,57
finansowe	11 740 569,18	12 222 234,96
gwarancyjne	1 181 713,53	1 078 169,61
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00
finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	217 671 761,90	201 634 569,94

Rachunek zysków i strat

	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	39 127 792,29	40 122 152,45
Od sektora finansowego	4 181 263,79	4 107 016,13
Od sektora niefinansowego	22 830 932,91	25 015 037,30
Od sektora budżetowego	587 185,56	794 919,01
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 528 410,03	10 205 180,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty odsetek	11 883 685,90	11 747 882,51
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	8 986 223,90	8 541 550,71
Od sektora budżetowego	2 897 462,00	3 206 331,80
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	27 244 106,39	28 374 269,94
Przychody z tytułu prowizji	3 538 411,67	3 421 371,57
Koszty prowizji	184 378,67	143 371,37
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 354 033,00	3 278 000,20
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 455,00	12 655,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	6 455,00	12 655,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	243 231,48	232 803,55
Wynik działalności bankowej	30 847 825,87	31 897 728,69
Pozostałe przychody operacyjne	162 601,37	442 720,31
Pozostałe koszty operacyjne	547 541,98	652 092,21
Koszty działania banku	15 927 311,75	13 468 197,38
Wynagrodzenia	10 242 426,34	8 288 831,96
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 878 630,59	1 648 664,48
Inne	3 806 254,82	3 530 700,94
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	420 092,92	342 785,91
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 548 069,49	9 599 950,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 548 069,49	9 599 950,77
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 051 920,73	1 728 087,91
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 051 920,73	1 728 087,91
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 496 148,76	7 871 862,86
Wynik działalności operacyjnej	10 619 331,83	10 005 510,64
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	10 619 331,83	10 005 510,64
Podatek dochodowy	2 739 967,00	3 689 561,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 879 364,83	6 315 949,64

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	48 299 210,98	42 107 591,34
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	48 299 210,98	42 107 591,34
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	319 000,00	343 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 800,00	-24 400,00
zwiększenia (z tytułu)	13 100,00	12 500,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów	9 600,00	8 900,00
– wpłat nowych członków	3 500,00	3 600,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenia (z tytułu)	14 900,00	36 900,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	14 900,00	36 900,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	317 200,00	319 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 202 732,37	35 821 798,45
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 964 229,64	4 380 933,92
zwiększenia (z tytułu)	5 964 229,64	4 380 933,92
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 964 099,64	4 380 863,92
- wpłat wpisowego	130,00	70,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	46 166 962,01	40 202 732,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 528,97	276 528,97
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	276 528,97	276 528,97
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 185 000,00	1 085 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	100 000,00
zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	100 000,00
- z podziału zysku	200 000,00	100 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 385 000,00	1 185 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 315 949,64	4 580 863,92
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 315 949,64	4 580 863,92
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 315 949,64	4 580 863,92
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 315 949,64	-4 580 863,92
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 315 949,64	4 580 863,92
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 964 099,64	4 380 863,92
- przekazanie zysku na dywidendę	51 850,00	34 860,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000,00	65 140,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	100 000,00
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
- pokrycie straty	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	7 879 364,83	6 315 949,64
Zysk netto	7 879 364,83	6 315 949,64
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	56 025 055,81	48 299 210,98
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 876 349,81	47 964 360,98

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	7 879 364,83	6 315 949,64
Korekty razem:	2 144 677,62	-3 532 964,22
Amortyzacja	420 092,92	342 785,91
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 455,00	-12 655,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	915 953,77	195 129,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-44 838 255,63	-59 212 381,01
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 460 803,19	-65 103,46
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 865 032,18	-4 125 226,73
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	765 608,24	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	73 752 954,32	58 239 104,55
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-3 295 502,09	813 734,57
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-757 362,43	554 904,02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	23 686,42	-34 739,63
Inne korekty	489 792,47	-228 516,44
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 024 042,45	2 782 985,42
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	6 455,00	12 655,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	6 455,00	12 655,00
Wydatki	6 492 479,04	316 472,79
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 492 479,04	316 472,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 486 024,04	-303 817,79
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	13 230,00	12 570,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	13 100,00	12 500,00
Inne wpływy finansowe	130,00	70,00
Wydatki	189 680,00	71 760,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	89 680,00	71 760,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-176 450,00	-59 190,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 361 568,41	2 419 977,63
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 361 568,41	2 419 977,63

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	100 680 750,15	98 260 772,52
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	104 042 318,56	100 680 750,15
- o ograniczonej możliwości dysponowania	57 031 816,00	33 720 021,44

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.

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_dodatkowa2024.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	10 619 331,83
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 051 920,73
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	9 577 430,33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	9 328 199,49
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 879 760,23
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 773 788,07
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	4 005 706,84

	Rok bieżący
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 966 022,00
K. Podatek dochodowy	2 843 544,00