

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: 2025-05-27

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 Chmielniku

Siedziba

Województwo: Świętokrzyskie

Powiat: kielecki

Gmina: Chmielnik

Miejscowość: Chmielnik

Identyfikator podatkowy NIP: 6550012075

Numer KRS: 0000094570

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 1)

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie rachunków bankowych, 3) udzielenie kredytów, 4) udzielenie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielenie 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 udostępnienie skrytek sejfowych, 11) udzielenie i potwierdzanie poręczeń, 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowych. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; - 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 finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

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),

Bank stosuje Politykę (zasady) rachunkowości wprowadzoną uchwałą zarządu nr 141/2024 z dnia 18.12.2024 r. Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, Przepisów Rozporządzenia MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia MF z dnia 16.12.2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Stosuje się następującą wycenę: a) środki pieniężne - według wartości nominalnej, b) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody 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), c) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, skutki z wycen odnoszone są na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu, c) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale funduszu z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia; e) wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty wartości, f) rzeczowe aktywa trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, g) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,

bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, h) rezerwy- Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, i) kapitały własne - w wartości nominalnej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank klasyfikuje zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne wg KŚT przyjmując je do planów amortyzacji.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik na działalności bankowej obejmujący: a) Wynik z tytułu odsetek, b) Wynik z tytułu prowizji, c) Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, d) Wynik operacji finansowych, e) Wynik z pozycji wymiany; 2. Wynik działalności operacyjnej obejmujący: wynik działalności bankowej skorygowany o: a) różnicę między pozostałymi przychodami a kosztami operacyjnymi, b) koszty działania banku, c) amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, d) wynik (różnicę) wartości rezerw z aktualizacji; 3. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowiący różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi; 4. Podatek dochodowy i pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej - wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz.U.z 2021 r. poz. 217) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2) Bilans; 3) Pozycje pozabilansowe; 4) Rachunek Zysków i Strat; 5) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 6) Rachunek przepływu środków pieniężnych; 7) Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 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: 23616.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Umowa z dnia 29 grudnia 2023 r. Nr 6/23/II/O/BSF/2 zawarta ze Związkiem Rewizyjnym BS im. F.Stefczyka w Warszawie - wynagrodzenie brutto za badanie ustawowe.

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: 1537.50

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenia - wartość brutto

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	157 604 351,29	120 333 476,73
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	637 734,50	1 115 818,83
W rachunku bieżącym	637 734,50	1 115 818,83
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	77 514 155,06	49 261 842,02
W rachunku bieżącym	8 179 487,61	16 112 281,99
Terminowe	69 334 667,45	33 149 560,03
Należności od sektora niefinansowego	14 693 215,77	15 477 534,09
W rachunku bieżącym	212 111,41	326 870,79
Terminowe	14 481 104,36	15 150 663,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora budżetowego	10 049 597,47	11 592 421,39
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	10 049 597,47	11 592 421,39
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	52 616 405,44	41 025 345,48
Banków	33 062 384,46	19 105 961,70
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 533 298,06	17 877 095,14
Pozostałe	2 020 722,92	4 042 288,64
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
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	9,58	9,58
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	9,58	9,58
Udziały lub akcje w innych jednostkach	659 357,50	659 357,50
W instytucjach finansowych	659 357,50	659 357,50
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	73 359,54	56 444,25
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	912 527,88	881 661,62
Inne aktywa	272 647,73	102 146,41
Przejęte aktywa – do zbycia	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
Pozostałe	272 647,73	102 146,41
Rozliczenia międzyokresowe	175 340,82	160 895,56
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 686,00	151 925,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 654,82	8 970,56
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	157 604 351,29	120 333 476,73
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	535 492,92	100 000,00
W rachunku bieżącym	507 766,14	100 000,00
Terminowe	27 726,78	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	108 069 019,98	90 123 311,66
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 770 192,60	63 505 264,69
bieżące	43 009 973,82	33 412 034,55
terminowe	36 760 218,78	30 093 230,14
Pozostałe, w tym:	28 298 827,38	26 618 046,97
bieżące	26 664 499,83	26 314 275,90
terminowe	1 634 327,55	303 771,07
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 164 309,73	15 803 957,81
Bieżące	31 810 808,79	15 702 452,69
Terminowe	353 500,94	101 505,12
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	632 444,05	967 931,83
Koszty i przychody rozliczane w czasie	5 492,88	7 483,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	5 492,88	7 483,44
Rezerwy	258 725,00	162 978,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 965,00	81 418,00
Pozostałe rezerwy	152 760,00	81 560,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	159 250,00	183 050,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 805 820,24	8 955 820,24
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	39 792,93	39 792,93
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 604,47	64 604,47
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 000,00	11 000,00
Pozostałe	53 604,47	53 604,47
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	305 272,26
Zysk (strata) netto	2 869 399,09	3 619 274,09
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	39,00	28,51

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	228 471,75	577 932,58
Zobowiązania udzielone:	228 471,75	263 444,81
finansowe	228 471,75	263 444,81
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	314 487,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	314 487,77
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	10 879 335,10	12 205 345,14

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	8 081 474,66	7 130 960,66
Od sektora finansowego	3 504 779,52	2 580 851,65
Od sektora niefinansowego	1 308 859,43	1 359 613,08
Od sektora budżetowego	789 755,40	849 543,53
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 478 080,31	2 340 952,40
Koszty odsetek	1 957 614,60	1 352 220,09
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 337 276,27	1 003 270,45
Od sektora budżetowego	620 338,33	348 949,64
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	6 123 860,06	5 778 740,57
Przychody z tytułu prowizji	685 224,34	648 253,71
Koszty prowizji	106 217,86	88 698,50
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	579 006,48	559 555,21
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	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
Wynik operacji finansowych	-16 512,96	-16 304,35
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-16 512,96	-16 304,35
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	6 686 353,58	6 321 991,43
Pozostałe przychody operacyjne	17 351,27	107 617,27
Pozostałe koszty operacyjne	37 668,34	17 548,37
Koszty działania banku	3 253 532,01	2 494 774,59
Wynagrodzenia	1 797 522,11	1 341 054,09
Ubezpieczenia i inne świadczenia	431 651,16	321 735,05
Inne	1 024 358,74	831 985,45
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	221 446,64	169 105,83
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	166 607,18	107 001,11
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	166 607,18	107 001,11
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	145 851,41	395 226,29
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	145 851,41	395 226,29
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	20 755,77	-288 225,18
Wynik działalności operacyjnej	3 170 302,09	4 036 405,09
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	3 170 302,09	4 036 405,09
Podatek dochodowy	300 903,00	417 131,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	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) netto	2 869 399,09	3 619 274,09

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)	13 167 813,99	9 300 262,58
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 167 813,99	9 300 262,58
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	183 050,00	184 050,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-23 800,00	-1 000,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	0,00
– wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	23 800,00	1 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów członkowskich	15 150,00	1 000,00
– ustanie członkostwa	8 650,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
– przeksięgowania	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	159 250,00	183 050,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 955 820,24	6 748 147,87
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 850 000,00	2 207 672,37
zwiększenia (z tytułu)	3 850 000,00	2 207 672,37
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	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
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 850 000,00	2 200 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	7 672,37
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	12 805 820,24	8 955 820,24
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	39 792,93	47 465,30
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-7 672,37
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	7 672,37
- 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
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	7 672,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	39 792,93	39 792,93
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	11 000,00	11 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	11 000,00	11 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	53 604,47	53 604,47
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	53 604,47	53 604,47
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 924 546,35	2 255 994,94
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 924 546,35	2 255 994,94
- korekty błędów podstawowych	0,00	305 272,26
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 924 546,35	2 561 267,20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 924 546,35	-2 255 994,94
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 924 546,35	2 255 994,94
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 850 000,00	2 200 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	74 546,35	55 994,94
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	305 272,26
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 z funduszu zasobowego	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	305 272,26
Wynik netto	2 869 399,09	3 619 274,09

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	2 869 399,09	3 619 274,09
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 938 866,73	13 167 813,99
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 869 467,64	13 048 539,90

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	2 869 399,09	3 619 274,09
Korekty razem:	16 289 930,96	-153 667,38
Amortyzacja	221 446,64	169 105,83
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	95 747,00	-293 459,50
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 591 059,96	-6 642 868,58
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 982 473,20	0,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 327 142,24	749 601,54
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
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	435 492,92	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 306 060,24	4 866 503,32

	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 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	-335 487,78	610 485,97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-14 445,26	29 956,04
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 990,56	-7 105,45
Inne korekty	-170 501,32	364 113,45
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	19 159 330,05	3 465 606,71
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Wydatki	269 228,19	384 433,74
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	269 228,19	384 433,74
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-269 228,19	-384 433,74

	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 finansowej		
Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	98 346,35	56 994,94
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	23 800,00	1 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	74 546,35	55 994,94
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-98 346,35	-56 994,94
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	18 791 755,51	3 024 178,03
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	18 791 755,51	3 024 178,03
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	50 377 660,85	47 353 482,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	69 169 416,36	50 377 660,85
– o ograniczonej możliwości dysponowania	8 756 099,82	7 939 368,87

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_dodatkowa_za_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	3 170 302,09
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 344 709,39
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	980 827,01
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	666 185,49
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	282 411,17
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 190 194,00
K. Podatek dochodowy	287 117,00