

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	2025-05-16
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Tarczynie
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	piaseczyński
Gmina	Tarczyn
Miejscowość	Tarczyn
Identyfikator podatkowy NIP	1230049861
Numer KRS	0000052415

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem określonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 93/2024 z dnia 30.12.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rachunkowość bancassurance: w przypadku, gdy przychód banku z tytułu opłat od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych jest niższy niż 1% przychodów Banku, Bank ujmuje je jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polis ubezpieczeniowych. W przypadku, gdy przychody z tytułu opłat od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych przekraczają 1% przychodów Banku, Bank stosuje zasadę współmierności określoną w art. 6 ustawy o rachunkowości.

ustalenia wyniku finansowego

1. Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest bank i płatności z nim związanych na podstawie odrębnych przepisów. 2. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. 3. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze strukturą logiczną udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów (zgodnie z art. 45 ust. 1g ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości).

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg wartości godziwej - rynkowej i dotyczą tych papierów, które są notowane na rynku regularnym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
30300.00	Zgodnie z zawartą Umową z dnia 28 września 2023 roku ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Warszawie im. Franciszka Stefczyka wskazana kwota jest kwotą 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
3230.00	Koszty szkoleń w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Warszawie im. Franciszka Stefczyka. Wskazana kwota jest kwotą netto.

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	320 561 215,84	287 359 099,59
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 474 248,08	6 303 257,20
	W rachunku bieżącym	7 474 248,08	6 303 257,20
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	38 471 142,82	159 077 406,13
	W rachunku bieżącym	27 236 837,54	29 503 528,13
	Terminowe	11 234 305,28	129 573 878,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	75 921 702,94	69 711 390,05
	W rachunku bieżącym	6 718 725,72	7 156 280,82
	Terminowe	69 202 977,22	62 555 109,23
V	Należności od sektora budżetowego	14 624 026,15	8 030 338,73
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	14 624 026,15	8 030 338,73
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	179 844 668,28	40 247 902,12
	Banków	139 955 520,00	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 889 148,28	40 247 902,12
	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	625 235,00	625 235,00
	W instytucjach finansowych	620 235,00	620 235,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	40 682,32	2 818,75
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 206 279,48	1 741 151,20
XV	Inne aktywa	651 779,57	1 144 023,87
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	87 259,33
	Pozostałe	651 779,57	1 056 764,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	701 451,20	475 576,54
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	361 061,00	356 914,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	340 390,20	118 662,54
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	320 561 215,84	287 359 099,59
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	251 563 826,09	233 713 082,73
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	168 128 718,20	152 847 574,79
	bieżące	70 774 626,46	70 272 377,96
III	terminowe	97 354 091,74	82 575 196,83
	Pozostałe, w tym:	83 435 107,89	80 865 507,94
	bieżące	79 389 491,97	77 168 402,52
	terminowe	4 045 615,92	3 697 105,42
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 961 397,94	28 343 464,35
IV	Bieżące	22 157 829,50	28 343 464,35
	Terminowe	14 803 568,44	0,00
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	816 534,72	1 007 735,90
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	219 114,90	186 813,90
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	219 114,90	186 813,90
	Rezerwy	2 370 744,06	1 205 467,09
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	192 378,00	240 235,00
	Pozostałe rezerwy	2 178 366,06	965 232,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	426 000,00	428 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 429 936,55	14 429 436,55
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 800 900,00	600 900,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 800 900,00	600 900,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 972 761,58	7 444 199,07
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24.58	22.43

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 156 554,86	6 046 125,43
	Zobowiązania udzielone:	7 156 554,86	6 046 125,43
I	finansowe	7 110 034,30	5 999 796,05
	gwarancyjne	46 520,56	46 329,38
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	97 978 621,95	84 780 656,24

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	17 691 428,56	16 819 800,95
I	Od sektora finansowego	3 488 001,39	2 805 166,95
	Od sektora niefinansowego	5 760 213,72	5 613 441,05
	Od sektora budżetowego	838 655,36	629 699,75
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 604 558,09	7 771 493,20
	Koszty odsetek	4 370 401,63	4 353 456,88
II	Od sektora finansowego	105,66	0,00
	Od sektora niefinansowego	4 113 464,51	4 327 597,04
	Od sektora budżetowego	256 831,46	25 859,84
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 321 026,93	12 466 344,07
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 104 144,77	2 387 677,66
V	Koszty prowizji	387 237,80	408 812,29
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 716 906,97	1 978 865,37
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	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	1 060 445,87	1 058 127,71
X	Wynik działalności bankowej	16 098 379,77	15 503 337,15
XI	Pozostałe przychody operacyjne	383 046,35	729 927,28
XII	Pozostałe koszty operacyjne	189 502,10	205 191,29
	Koszty działania banku	7 300 888,45	6 445 910,69
XIII	Wynagrodzenia	4 122 551,96	3 796 106,61
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	930 361,32	854 950,78
	Inne	2 247 975,17	1 794 853,30
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	313 623,01	272 617,81
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 725 415,73	1 462 890,43
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 725 415,73	1 462 890,43
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	420 138,75	1 311 438,86
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	420 138,75	1 311 438,86
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 305 276,98	151 451,57
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 372 135,58	9 158 093,07
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 372 135,58	9 158 093,07
XXI	Podatek dochodowy	1 399 374,00	1 713 894,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 972 761,58	7 444 199,07

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)	22 902 535,62	15 520 004,65
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 902 535,62	15 520 004,65
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	428 000,00	468 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	-40 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	61 000,00	3 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	56 000,00	0,00
	- wpłat nowych członków	5 000,00	3 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	63 000,00	43 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wykreślenie udziałów przez bank	43 000,00	0,00
	- śmierć członków	10 000,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	10 000,00	41 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	426 000,00	428 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 429 436,55	10 729 136,55
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 000 500,00	3 700 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 000 500,00	3 700 300,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 000 000,00	3 700 000,00
	- wpłat wpisowego	500,00	300,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 429 936,55	14 429 436,55
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	600 900,00	900,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00	600 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 200 000,00	600 000,00
	- podział nadwyżki bilansowej	1 200 000,00	600 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 800 900,00	600 900,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 444 199,07	4 321 968,10
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 444 199,07	4 321 968,10
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 444 199,07	4 321 968,10
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 444 199,07	-4 321 968,10
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 444 199,07	4 321 968,10
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 000 000,00	3 700 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	230 466,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	13 733,07	21 968,10
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 200 000,00	600 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	5 972 761,58	7 444 199,07
	Zysk netto	5 972 761,58	7 444 199,07
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 629 598,13	22 902 535,62
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 256 836,55	22 902 535,62

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	-119 594 394,09	117 523 308,54
I	Zysk (strata) netto	5 972 761,58	7 444 199,07

II	Korekty razem:	-125 567 155,67	110 079 109,47
1.	Amortyzacja	313 623,01	272 617,81
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 165 276,97	687 511,04
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-139 596 766,16	81 877 742,88
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 221 435,59	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 804 000,31	-1 723 064,97
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 468 676,95	28 503 655,22
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	-191 201,18	456 384,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-225 874,66	-7 187,48
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	32 301,00	80 580,62
18.	Inne korekty	492 244,30	-69 129,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-119 594 394,09	117 523 308,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-816 614,86	-70 264,92
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	816 614,86	70 264,92
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	816 614,86	70 264,92
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-816 614,86	-70 264,92
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-245 699,07	-61 668,10
I	Wpływy	61 500,00	3 300,00
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	61 000,00	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	300,00
II	Wydatki	307 199,07	64 968,10
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	13 733,07
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	293 466,00	43 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	13 733,07	21 968,10
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)	-245 699,07	-61 668,10
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-120 656 708,02	117 391 375,52
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-120 656 708,02	117 391 375,52
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	165 380 663,33	47 989 287,81
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	44 723 955,31	165 380 663,33
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	27 117 663,41	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	7 372 135,58
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	420 144,16
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 670 255,88
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 703 530,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	695 415,79

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 359 415,04
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 401 265,93
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 638 831,00
K. Podatek dochodowy	1 451 378,00