

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: 2025-05-28

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu

Siedziba

Województwo: dolnośląskie

Powiat: lubański

Gmina: Lubań

Miejscowość: Lubań

Identyfikator podatkowy NIP: 6150025192

Numer KRS: 0000080199

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 innych rachunków bankowych. 3. Udzielanie kredytów. 4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych. 5. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych. 6. Udzielanie pożyczek pieniężnych. 7. Operacje czekowe i wekslowe. 8. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 9. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 10. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych. 11. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń. 12. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 13. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) Dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 2a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 3) świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług fateringowych, 4) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje również czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do

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),

1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego, wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 2) 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; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg 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; 5) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; 6) Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 7) Do środków trwałych Bank zalicza składniki o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok oraz których cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż: 8000zł dla grup 1,3,6,7; 5500zł dla grupy 4; 3500zł dla grupy 8; 3500 zł dla wartości niematerialnych i prawnych. W Banku przyjęta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych oraz 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 z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, z godnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzony w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, z podziałem na rodzaje aktywów i zobowiązań: poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W przypadku przewidywanych odzysków z ekspozycji kredytowych, o których mowa w przepisach w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank dokonuje odpisów tych należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zaklasyfikowane do należności straconych przez okres conajmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi są równe kwotom należności pozostających do spłaty, tj. wartość netto jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadające im rezerwy celowe, odsetki oraz inne należności uboczne.

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

W danych prezentowanych w Zestawieniu zmian w kapitale skorygowano pozycję IV Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) na dzień kończący poprzedni rok obrotowy (31.12.2023) - pomniejszono wykazaną wartość 24 646 410,81 zł o kwotę wypłaconej dywidendy 62 085,75zł. Po korekcie wartość pozycji wyniosła 24 584 325,06.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

62085.75

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: 35793.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku 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: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

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	290 676 565,89	259 996 955,88
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 497 826,11	5 395 616,72
W rachunku bieżącym	6 497 826,11	5 395 616,72
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	63 101 763,12	48 210 921,99
W rachunku bieżącym	21 362 399,38	12 224 839,77
Terminowe	41 739 363,74	35 986 082,22
Należności od sektora niefinansowego	65 618 202,71	72 413 758,24
W rachunku bieżącym	781 335,03	1 432 198,78
Terminowe	64 836 867,68	70 981 559,46
Należności od sektora budżetowego	18 165 266,16	27 769 816,84

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	203 510,09	38 620,64
Terminowe	17 961 756,07	27 731 196,20
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	129 757 351,37	98 848 575,73
Banków	92 010 695,75	2 042 800,52
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	37 746 655,62	96 805 775,21
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
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	1 533 135,00	1 533 135,00
W instytucjach finansowych	1 529 135,00	1 529 135,00
W pozostałych jednostkach	4 000,00	4 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	37 023,48	54 254,57
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 239 652,04	3 949 176,07
Inne aktywa	318 489,74	264 654,40
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	318 489,74	264 654,40

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe	1 407 856,16	1 557 046,32
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	784 626,00	833 831,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	623 230,16	723 215,32
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	290 676 565,89	259 996 955,88
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 758 089,46	444 529,74
W rachunku bieżącym	1 733 093,23	444 529,74
Terminowe	24 996,23	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	219 611 346,01	197 848 197,87
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 454 100,22	113 150 424,09
bieżące	84 675 500,33	79 202 192,02
terminowe	45 778 599,89	33 948 232,07
Pozostałe, w tym:	89 157 245,79	84 697 773,78
bieżące	83 220 050,15	80 053 634,53
terminowe	5 937 195,64	4 644 139,25
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 885 516,95	34 336 997,51
Bieżące	34 959 865,57	31 989 656,61
Terminowe	1 925 651,38	2 347 340,90
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	717 644,12	1 751 769,80
Koszty i przychody rozliczane w czasie	112 593,90	117 540,87
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	83 607,05	82 172,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 986,85	35 368,70
Rezerwy	852 133,86	851 509,28
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	506 782,00	541 568,00
Pozostałe rezerwy	345 351,86	309 941,28
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	320 500,00	320 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 089 344,59	17 866 813,51
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	332 916,59	174 680,47
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 996 480,41	6 284 416,83
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,89	18,08

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	6 397 224,97	4 331 572,30
Zobowiązania udzielone:	6 397 224,97	4 331 572,30
finansowe	6 397 224,97	4 331 572,30
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	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
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	29 766 556,55	39 765 766,17

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	18 366 784,96	17 649 200,36
Od sektora finansowego	3 274 135,21	2 884 355,90
Od sektora niefinansowego	6 600 498,20	6 997 497,80
Od sektora budżetowego	3 885 209,96	3 211 388,00
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 606 941,59	4 555 958,66
Koszty odsetek	3 315 517,26	3 175 343,68
Od sektora finansowego	334,27	173,05
Od sektora niefinansowego	2 533 463,18	2 162 543,04
Od sektora budżetowego	781 719,81	1 012 627,59
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 051 267,70	14 473 856,68
Przychody z tytułu prowizji	2 736 598,11	2 741 295,17
Koszty prowizji	421 120,97	411 355,24
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 315 477,14	2 329 939,93
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
Wynik operacji finansowych	403,76	31 715,74

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	17 736,56
Pozostałych	403,76	13 979,18
Wynik z pozycji wymiany	227 063,99	169 912,56
Wynik działalności bankowej	17 594 212,59	17 005 424,91
Pozostałe przychody operacyjne	167 893,07	178 549,25
Pozostałe koszty operacyjne	107 893,40	58 972,76
Koszty działania banku	8 360 697,63	7 811 271,79
Wynagrodzenia	4 351 362,02	3 973 693,36
Ubezpieczenia i inne świadczenia	963 835,34	897 950,32
Inne	3 045 500,27	2 939 628,11
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	399 277,84	392 934,02
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 288 217,25	2 140 926,98
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 288 217,25	2 140 926,98
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 071 342,87	1 007 231,22
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 071 342,87	1 007 231,22
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 216 874,38	1 133 695,76
Wynik działalności operacyjnej	7 677 362,41	7 787 099,83
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	7 677 362,41	7 787 099,83
Podatek dochodowy	1 680 882,00	1 502 683,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 996 480,41	6 284 416,83

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)	24 646 410,81	18 324 491,67
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 646 410,81	18 324 491,67
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	320 500,00	314 500,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	6 000,00
zwiększenia (z tytułu)	2 500,00	13 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	8 000,00
- wpłat nowych członków	2 500,00	5 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 500,00	7 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	2 500,00	1 000,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	6 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	320 500,00	320 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 866 813,51	13 645 183,23
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 222 531,08	4 221 630,28
zwiększenia (z tytułu)	6 222 531,08	4 221 630,28
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	4 220 364,86
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 222 331,08	0,00
- wpłat wpisowego	200,00	200,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego	0,00	1 065,42

	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)	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	24 089 344,59	17 866 813,51
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	174 680,47	81 896,45
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	158 236,12	92 784,02
zwiększenie (z tytułu)	840 247,93	149 308,40
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	668 330,93	139 124,40
- podatek odroczony dot. wyceny	171 917,00	10 184,00
zmniejszenie (z tytułu)	682 011,81	56 524,38
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	1 065,42
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	472 977,81	23 260,96
- podatek odroczony dot. wyceny	209 034,00	32 198,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	332 916,59	174 680,47
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 284 416,83	4 282 911,99
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 284 416,83	4 282 911,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 284 416,83	4 282 911,99
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 284 416,83	-4 282 911,99
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 284 416,83	4 282 911,99
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 222 331,08	4 220 364,86
- przekazania zysku na dywidendę	62 085,75	62 547,13
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
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	5 996 480,41	6 284 416,83
Zysk netto	5 996 480,41	6 284 416,83
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 739 241,59	24 646 410,81
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 675 412,08	24 584 325,06

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	5 996 480,41	6 284 416,83
Korekty razem:	8 810 622,67	-8 803 649,26
Amortyzacja	399 277,84	392 934,02
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	624,58	84 493,26
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 750 539,52	-10 934 011,20
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 920 355,91	276 541,34
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 400 106,21	-4 461 100,99
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	1 313 559,72	362 557,13
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 311 667,58	4 726 735,66
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	-1 034 125,68	589 611,73
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	150 625,04	-91 180,65
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 381,85	-8 664,47
Inne korekty	-53 835,34	165 650,89
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	14 807 103,08	-2 519 232,43
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	672 522,72	530 603,63
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	672 522,72	530 603,63
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-672 522,72	-530 603,63
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 700,00	14 265,42
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	2 500,00	13 000,00
Inne wpływy finansowe	200,00	1 265,42

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wydatki	64 585,75	69 547,13
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	64 585,75	69 547,13
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-61 885,75	-55 281,71
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 072 694,61	-3 105 117,77
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	14 072 694,61	-3 105 117,77
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	37 302 336,42	40 407 454,19
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	51 375 031,03	37 302 336,42
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

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	7 677 362,41
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	63 553,86
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 915 530,93
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 483 169,66
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 416 596,06
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 688 904,76
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 322 145,60
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 964 803,00
K. Podatek dochodowy	1 703 313,00