

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	2025-05-07
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	Lubuskie
Powiat	Strzelecko-Drezdenecki
Gmina	Drezdenko
Miejscowość	Drezdenko
Identyfikator podatkowy NIP	5950004311
Numer KRS	0000116749

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego 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. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art 70 ust 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi ; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej z firmami ubezpieczeniowymi; wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę oraz działalności faktoringowej; świadczy usługi zaufania i wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Aktywa i pasywa Bank wycenia zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Bank stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów: -środki pieniężne – według wartości nominalnej ; - Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu , z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększone o należne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek) -zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą efektywnej stopy procentowej;- Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia 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; -kapitały własne wycenia się według wartości nominalnych;-aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu, -rezerwy Bank wyceniana dzień bilansowy w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości.-aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Metoda bezpośrednia. Wynik finansowy działalności Banku stanowi wyrażony w pieniądzu rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie czasu (miesiąca, kwartału, roku obrotowego). Wynik finansowy Banku składa się: 1) z wyniku na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) z wyniku operacji nadzwyczajnych, 3) z obowiązkowego obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: 1) wynik z tytułu odsetek, 2) wynik z tytułu prowizji, 3) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, 4) wynik operacji finansowych, 5) wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik na działalności bankowej skorygowany o różnice między: 1) pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami

operacyjnymi,2) koszty działania Banku,3) amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,4) wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów. Zarząd ustalił, że księgowanie wynagrodzenia otrzymanego od zakładu ubezpieczeń odbywa się jednorazowo w przychody Bankuprzy zastosowaniu limitu istotności na poziomie 5 % wyniku brutto wyliczanego w okresach kwartalnych. Jeżeli wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów powiązanych z instrumentem finansowym przekroczy 30 % przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (obliczane kwartalnie) należy takie wynagrodzenie rozliczać w czasie .

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych w ciężar kapitału własnego. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

pozostałe

Zasady spisywania należności: spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank odpisuje należności stanowiące ekspozycję kredytową w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zakwalifikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe równe są kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą im rezerwę celową oraz należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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. Dokonano zmiany prezentacji depozytów KZP, które zgodnie z wytycznymi NBP powinny być wykazane w pozostałych pozycjach sektora finansowego jako instytucje typu captive udzielające pożyczek.

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
37500.00	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego zostało zlecone Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową nr 16/23/VII/0/BSF/2 zawartą dnia 02.10.2023 roku. Cena podana w wartości netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	633 924 505,43	534 701 005,76
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 662 975,54	4 953 007,37
	W rachunku bieżącym	4 662 975,54	4 953 007,37
	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	120 638 903,77	104 061 312,33
	W rachunku bieżącym	89 062 633,31	83 729 423,68
	Terminowe	31 576 270,46	20 331 888,65
IV	Należności od sektora niefinansowego	362 609 432,92	323 854 120,05
	W rachunku bieżącym	34 777 500,31	39 968 487,83
	Terminowe	327 831 932,61	283 885 632,22
V	Należności od sektora budżetowego	14 069 557,96	13 949 659,19
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	14 069 557,96	13 949 659,19
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	121 854 422,02	77 509 706,24
	Banków	107 767 863,47	17 894 321,45
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 086 558,55	59 514 345,71
	Pozostałe	0,00	101 039,08
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	5 779 650,00	5 739 050,00
	W instytucjach finansowych	5 779 200,00	5 738 600,00
	W pozostałych jednostkach	450,00	450,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	93 784,57	175 824,99
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 870 908,11	1 986 419,56
XV	Inne aktywa	1 338 676,91	1 342 873,19
	Przejęte aktywa – do zbycia	476 000,00	476 000,00
	Pozostałe	862 676,91	866 873,19
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 006 193,63	1 129 032,84
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	970 125,00	886 086,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 068,63	242 946,84
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	633 924 505,43	534 701 005,76
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 141 573,41	20 287,71
II	W rachunku bieżącym	1 141 573,41	20 287,71
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	475 512 949,19	402 578 429,96
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	330 375 593,96	281 342 539,91
	bieżące	227 240 350,89	193 466 572,16
III	terminowe	103 135 243,07	87 875 967,75
	Pozostałe, w tym:	145 137 355,23	121 235 890,05
	bieżące	143 344 314,16	120 119 195,29
	terminowe	1 793 041,07	1 116 694,76
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 332 909,98	48 067 146,84
IV	Bieżące	39 375 857,01	38 108 351,55
	Terminowe	20 957 052,97	9 958 795,29
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	3 230 992,44	2 576 251,47
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	300 813,27	499 745,57
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	300 813,27	499 745,57
	Rezerwy	4 719 800,25	4 350 509,57
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	485 043,00	294 444,00
	Pozostałe rezerwy	4 234 757,25	4 056 065,57
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	363 600,00	358 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	72 476 542,12	59 111 123,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	215 072,52	215 072,52
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 530 000,00	3 380 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 530 000,00	3 380 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 100 252,25	13 544 239,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	18.57	17.67

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	82 115 226,05	74 205 639,34
	Zobowiązania udzielone:	82 115 226,05	74 205 639,34
I	finansowe	69 507 023,56	58 753 424,76
	gwarancyjne	12 608 202,49	15 452 214,58
	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	311 734 547,84	284 988 320,88

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
I	Przychody z tytułu odsetek	42 427 124,88	38 932 310,72
	Od sektora finansowego	4 605 247,98	4 909 137,23
	Od sektora niefinansowego	31 625 246,48	29 416 521,71
	Od sektora budżetowego	688 752,58	837 155,93
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 507 877,84	3 769 495,85
II	Koszty odsetek	9 683 308,83	9 922 244,49
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 998 199,49	8 993 646,54
	Od sektora budżetowego	685 109,34	928 597,95
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 743 816,05	29 010 066,23
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 038 469,40	4 004 694,78
V	Koszty prowizji	679 872,22	738 521,64
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 358 597,18	3 266 173,14
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	40 600,00	23 020,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	40 600,00	23 020,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	489 249,93
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	489 249,93
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	605 820,40	630 929,35
X	Wynik działalności bankowej	36 748 833,63	33 419 438,65
XI	Pozostałe przychody operacyjne	589 235,80	528 794,23
XII	Pozostałe koszty operacyjne	297 627,57	152 876,34
XIII	Koszty działania banku	12 211 766,69	11 753 935,54
	Wynagrodzenia	6 913 732,05	6 575 331,22
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 692 203,08	1 157 080,39
	Inne	3 605 831,56	4 021 523,93
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	460 301,12	421 752,67
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 242 036,38	5 275 344,76
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 242 036,38	5 275 344,76
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 484 635,58	1 578 703,43
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 484 635,58	1 578 703,43
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 757 400,80	3 696 641,33
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	16 610 973,25	17 923 027,00
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	16 610 973,25	17 923 027,00
XXI	Podatek dochodowy	4 510 721,00	4 378 788,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 100 252,25	13 544 239,00

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)	76 608 634,64	63 102 010,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	76 608 634,64	63 102 010,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	358 200,00	350 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 400,00	8 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	10 500,00	13 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	3 900,00
	- wpłat nowych członków	10 500,00	9 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 100,00	5 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 100,00	5 400,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	363 600,00	358 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	59 111 123,12	47 384 323,68
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 365 419,00	11 726 799,44
	zwiększenia (z tytułu)	13 365 419,00	11 726 799,44
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 358 419,00	11 719 999,44
	- wpłat wpisowego	7 000,00	6 800,00
	- 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	72 476 542,12	59 111 123,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52
	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	215 072,52	215 072,52
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 380 000,00	3 230 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	150 000,00	150 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 530 000,00	3 380 000,00
	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	13 544 239,00	11 922 514,44
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 544 239,00	11 922 514,44
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 544 239,00	11 922 514,44
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 544 239,00	-11 922 514,44
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	13 544 239,00	11 922 514,44
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 358 419,00	11 719 999,44
	- przekazania zysku na dywidendę	35 820,00	52 515,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	150 000,00	150 000,00
	- 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	12 100 252,25	13 544 239,00
	Zysk netto	12 100 252,25	13 544 239,00
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	88 685 466,89	76 608 634,64
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	88 656 378,89	76 608 634,64

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	22 667 428,85	4 245 646,32
I	Zysk (strata) netto	12 100 252,25	13 544 239,00
II	Korekty razem:	10 567 176,60	-9 298 592,68
1.	Amortyzacja	460 301,12	421 752,67

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 065 525,68	-23 020,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 780,20	7 916,32
5.	Zmiana stanu rezerw	369 290,68	-915 330,97
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 941 715,78	-21 755 405,38
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 758 545,47	-1 204 514,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-38 875 211,64	-34 623 350,20
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)	-40 600,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 121 285,70	254 833,68
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	85 200 282,37	86 066 734,39
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	649 640,97	845 439,91
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	122 839,21	91 946,24
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-198 932,30	84 002,25
18.	Inne korekty	4 196,28	-551 837,72
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	22 667 428,85	4 245 646,32
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-3 603 003,77	-4 268 873,75
I	Wpływy	1 162 525,68	538 998,71
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)	97 000,00	515 978,71
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 065 525,68	23 020,00
II	Wydatki	4 765 529,45	4 807 872,46
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)	4 500 000,00	4 500 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	265 529,45	307 872,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-3 603 003,77	-4 268 873,75
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-18 320,00	-32 215,00
I	Wpływy	17 500,00	20 300,00
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	10 500,00	13 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	7 000,00	6 800,00
II	Wydatki	35 820,00	52 515,00
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	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	35 820,00	52 515,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-18 320,00	-32 215,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	19 046 105,08	-2 927,43
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	19 046 105,08	-2 927,43
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	103 692 812,42	103 695 739,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	122 738 917,50	103 692 812,42
	– 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.

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	16 610 973,25
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	10 009 637,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	16 682 241,20

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	23 283 577,00
K. Podatek dochodowy	4 423 880,00