

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	2025-05-09
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	Żuławski Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	pomorskie
Powiat	nowodworski
Gmina	Nowy Dwór Gdański
Miejscowość	Nowy Dwór Gdański
Identyfikator podatkowy NIP	5780004676
Numer KRS	0000045454

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 i pożyczek pieniężnych zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego, 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnymi jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych, 9) (uchylony), 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te wykonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego), 12) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 3. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielania kredytów.

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),

Wycena dokonywana jest wg zasad określonych w UoR, i rozp. MF z 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zgodnie z obowiązującą Polityką przyjętą Uchwałą 72/Z/2023 z 15.12.2023 i zatwierdzoną przez RN Uchwałą 38/RN/2023 z 18.12.2023; ŚT oraz WNiP-według cen nabycia lub kosztów wytw., lub wart.przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości-Bank nie stosuje amortyzacji jednorazowej; ŚT w budowie-w wys.ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych-według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wart.godziwej albo skorygowanej ceny nabycia-jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wart. w cenie nabycia można przeszacować do wart. w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozl.zgodnie z art.35 ust.4; inw.krótkoterminowe-według ceny rynkowej albo według ceny nabycia, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia-jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymag., a krótkoterminowe inw., dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wart.godziwej; rzeczowe składniki aktywów obrotowych-według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy; rezerwy-w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały-według cen nabycia; kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wart. nominalnej z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art.81ust.2 pkt.8lit.c UoR; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu-bank wycenia według zamort.kosztu, z uwzględnieniem metody ESP; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wart. godziwej przez wynik finansowy-Bank wycenia według wart.godziwej, a skutki zmiany wart.godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z oper.finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wart. godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamort.kosztu; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży-Bank wycenia według wart.godziwej a skutki zmiany wart.godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wart.godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wart. i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane które nie wymagają od banku działającego w roli agenta świadczenia dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia polis ubezpieczeniowych. Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy, to prowizja lub jej część podlega rozliczeniu w czasie przez cały okres ważności polisy.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2023, poz. 120, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku, poz. 957, ze zm.). W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5% zysku brutto.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2023, poz. 120, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku, poz. 957, ze zm.) W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5% zysku brutto.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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.

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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

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
33333.00	Wynagrodzenie należne (brutto) za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024 r. zgodnie z umową nr 21/23/I/0/BSF/2 z dnia 15.11.2023 wynosi 33.333,00 zł.
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
3800.70	W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych przez ZRBS, których ogólny koszt wyniósł 3.800,70 zł.

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	245 019 518,83	222 941 852,13
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 928 187,40	2 254 936,72
	W rachunku bieżącym	1 928 187,40	2 254 936,72
	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	40 865 405,55	69 249 075,44
	W rachunku bieżącym	26 126 772,61	17 675 823,54
	Terminowe	14 738 632,94	51 573 251,90
IV	Należności od sektora niefinansowego	131 048 351,92	117 588 549,84
	W rachunku bieżącym	11 680 486,81	6 390 610,27
	Terminowe	119 367 865,11	111 197 939,57
V	Należności od sektora budżetowego	5 663 275,41	8 297 723,02
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	5 663 275,41	8 297 723,02
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	57 339 823,73	18 093 308,93
	Banków	51 061 686,74	18 093 308,93
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 278 136,99	0,00
	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	1 937 090,00	1 938 090,00
	W instytucjach finansowych	1 937 090,00	1 938 090,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 736,76	20 619,42
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 761 853,05	3 355 603,87
XV	Inne aktywa	867 285,83	1 429 411,45
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	867 285,83	1 429 411,45
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	595 249,18	714 533,44
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	558 695,00	699 564,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 554,18	14 969,44
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 260,00	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	245 019 518,83	222 941 852,13
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	480 107,96	0,00
II	W rachunku bieżącym	480 107,96	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	188 655 104,81	180 481 018,96
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	127 095 272,39	118 851 528,47
	bieżące	68 331 797,07	60 864 225,27
III	terminowe	58 763 475,32	57 987 303,20
	Pozostałe, w tym:	61 559 832,42	61 629 490,49
	bieżące	58 344 345,19	60 474 210,79
	terminowe	3 215 487,23	1 155 279,70
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 843 437,72	14 661 000,11
IV	Bieżące	23 779 083,72	14 596 646,11
	Terminowe	64 354,00	64 354,00
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	569 640,71	1 060 863,29
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	298 225,21	245 356,03
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	298 225,21	245 356,03
	Rezerwy	1 198 969,38	1 634 588,23
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 693,00	174 182,00
	Pozostałe rezerwy	1 037 276,38	1 460 406,23
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 789 830,00	1 828 260,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 526 400,00	16 825 200,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	300 275,58	300 275,58
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 357 527,46	5 905 289,93
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.14	17.30

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	9 600 593,14	13 163 529,91
	Zobowiązania udzielone:	9 600 593,14	13 163 529,91
I	finansowe	9 435 377,13	12 173 892,52
	gwarancyjne	165 216,01	989 637,39
	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	146 050 994,12	135 302 238,25

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	17 002 626,96	15 787 201,94
I	Od sektora finansowego	3 202 745,58	3 069 522,32
	Od sektora niefinansowego	11 878 444,83	11 560 553,06
	Od sektora budżetowego	535 837,89	550 985,01
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 385 598,66	606 141,55
	Koszty odsetek	3 243 737,65	2 917 429,28
II	Od sektora finansowego	30,37	95,81
	Od sektora niefinansowego	2 865 489,53	2 401 812,16
	Od sektora budżetowego	378 217,75	515 521,31
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 758 889,31	12 869 772,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 054 725,58	1 067 047,02
V	Koszty prowizji	194 051,95	186 239,03
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	860 673,63	880 807,99
	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	108 395,17	99 438,49
X	Wynik działalności bankowej	14 727 958,11	13 850 019,14
XI	Pozostałe przychody operacyjne	629 567,20	679 077,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	74 949,80	20 962,05
	Koszty działania banku	7 627 569,78	6 251 643,97
XIII	Wynagrodzenia	4 110 559,01	3 497 134,63
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	710 100,35	568 232,68
	Inne	2 806 910,42	2 186 276,66
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	370 543,70	217 647,69
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 452 845,05	2 824 394,31
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 452 845,05	2 824 394,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 949 047,48	2 161 707,71
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 949 047,48	2 161 707,71
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	503 797,57	662 686,60
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 780 664,46	7 376 155,93
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 780 664,46	7 376 155,93
XXI	Podatek dochodowy	1 423 137,00	1 470 866,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 357 527,46	5 905 289,93

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)	24 859 025,51	19 337 486,50
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 859 025,51	19 337 486,50
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 828 260,00	1 868 580,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-38 430,00	-40 320,00
	zwiększenia (z tytułu)	15 120,00	1 890,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	9 450,00	1 260,00
	– wpłat nowych członków	4 410,00	630,00
	udziały członkowskie BS Nowy Staw	1 260,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	53 550,00	42 210,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków INDG I NS	14 490,00	42 210,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa/wykluczenie	39 060,00	0,00
	– (korekty) z tytułu rozliczenia wartości jednostki udziałowej w związku z połączeniem	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 789 830,00	1 828 260,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 825 200,00	12 943 102,37
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 701 200,00	3 882 097,63
	zwiększenia (z tytułu)	5 701 200,00	4 000 534,35
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 700 000,00	4 000 334,35
	– wpłat wpisowego	1 200,00	200,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał podstawowy BS Nowy Staw	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	118 436,72
	– pokrycia straty	0,00	118 436,72
	– rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 526 400,00	16 825 200,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	300 275,58	300 275,58
	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
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	300 275,58	300 275,58
	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
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 905 289,93	4 225 528,55
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 905 289,93	4 343 965,27
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 905 289,93	4 343 965,27
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 905 289,93	-4 343 965,27
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 905 289,93	4 343 965,27
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 700 000,00	4 000 334,35
	- przekazania zysku na dywidendę	183 609,00	298 705,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	21 680,93	44 925,92
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	pokrycie straty z 2021 roku	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	118 436,72
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	118 436,72
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-118 436,72
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Wykisegowanie odsetek z konta 531 - likwidacja lokaty PRO	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	118 436,72
	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	5 357 527,46	5 905 289,93
	Zysk netto	5 357 527,46	5 905 289,93
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 974 033,04	24 859 025,51
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu	29 974 033,04	24 859 025,51

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	-26 853 466,46	25 350 310,20
I	Zysk (strata) netto	5 357 527,46	5 905 289,93
II	Korekty razem:	-32 210 993,92	19 445 020,27
1.	Amortyzacja	370 543,70	217 647,69
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	25 437,97	100,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-435 618,85	75 163,01
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 246 514,80	-10 985 419,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-179 175,37	-455 325,16
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 825 354,47	667 569,36
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	480 107,96	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 356 523,46	29 758 261,68
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	-491 222,58	267 911,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	119 284,26	-65 128,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	52 869,18	-22 627,74
18.	Inne korekty	562 125,62	-13 131,54
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-26 853 466,46	25 350 310,20
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 793 348,19	-1 752 885,35
I	Wpływy	0,00	100,00
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	100,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 793 348,19	1 752 985,35
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	1 793 348,19	1 752 985,35
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 793 348,19	-1 752 885,35
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-190 329,52	-383 830,92
I	Wpływy	16 320,00	2 090,00
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	15 120,00	1 890,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 200,00	200,00
II	Wydatki	206 649,52	385 920,92
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	183 609,00	340 995,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	21 780,52	44 925,92
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	1 260,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-190 329,52	-383 830,92
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-28 837 144,17	23 213 593,93
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-28 837 144,17	23 213 593,93
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	67 144 864,30	43 931 270,37
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 307 720,13	67 144 864,30
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	16 181 276,00	7 853 858,00

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-sig-sig-sig-sig.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	6 780 664,46
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 205 292,71
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 946 901,47
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	6 502 182,87
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 209 945,64
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 814 510,00
K. Podatek dochodowy	1 294 757,00