

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	2025-04-15
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	BANK SPÓŁDZIELCZY W WĄSEWIE
Siedziba	
Województwo	MAZOWIECKIE
Powiat	OSTROWSKI
Gmina	WĄSEWO
Miejscowość	WĄSEWO
Identyfikator podatkowy NIP	7590002008
Numer KRS	0000108612

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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.-Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej;- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek;- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;- 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), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne – w wartości nominalnej. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 10.000,00 zł bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne zgodne z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego, rozliczane są zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów, jako: 1) element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, z którym są związane, w przypadku gdy przychody związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej; 2) jednorazowo, w przypadku gdy przychody związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozpoznawane jednorazowo w rachunku zysków i strat. Przychody od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem finansowym (produktem bankowym), których rozliczenie przebiega w cyklu miesięcznym, rozpoznawane są jednorazowo w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji. Wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, które nie wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmujemy w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia. Wynagrodzenie, które wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie ważności polisy ubezpieczeniowej (innych niż zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metodę liniową w okresie ważności polisy i prezentowane w przychodach z tytułu prowizji.

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 istotnych 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 istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
--	--

21800.00	Badanie sprawozdania finansowego za 2024 rok, zgodnie z zawartą umową Nr 28/23/IV/0/BSF/2 z dnia 02.11.2023r. przeprowadził Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyżej wymieniona kwota stanowi wartość 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
2386.20	Powyższa kwota dotyczy szkoleń.

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	215 217 570,30	169 149 319,93
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 194 695,07	3 563 057,38
	W rachunku bieżącym	4 194 695,07	3 563 057,38
	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	27 005 293,55	21 007 132,96
	W rachunku bieżącym	6 837 959,47	5 066 266,18
	Terminowe	20 167 334,08	15 940 866,78
IV	Należności od sektora niefinansowego	125 091 650,59	109 527 007,27
	W rachunku bieżącym	12 880 743,93	12 145 198,64
	Terminowe	112 210 906,66	97 381 808,63
V	Należności od sektora budżetowego	2 326 878,93	2 465 158,68
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	2 326 878,93	2 465 158,68
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	51 643 824,83	29 578 471,36
	Banków	39 693 088,23	17 663 387,10
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 950 736,60	11 915 084,26
	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	1 019 692,96	1 019 692,96
	W instytucjach finansowych	1 019 692,96	1 019 692,96
	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:	7 562,33	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 567 406,07	681 176,97
XV	Inne aktywa	343 451,74	450 503,70
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	343 451,74	450 503,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 017 114,23	857 118,65
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	987 773,00	840 925,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 341,23	16 193,65
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	215 217 570,30	169 149 319,93
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 895,40	9,74
II	W rachunku bieżącym	17 895,40	9,74
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	177 161 430,52	135 078 662,31
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 330 264,95	91 254 656,41
	bieżące	37 253 204,91	30 044 817,54
III	terminowe	81 077 060,04	61 209 838,87
	Pozostałe, w tym:	58 831 165,57	43 824 005,90
	bieżące	40 879 966,02	32 919 726,20
	terminowe	17 951 199,55	10 904 279,70
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 767 528,07	7 663 176,25
IV	Bieżące	3 467 100,82	3 006 473,34
	Terminowe	4 300 427,25	4 656 702,91
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	749 009,87	1 220 311,94
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	255 456,15	214 988,01
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	255 456,15	214 988,01
	Rezerwy	1 852 146,69	1 882 408,77
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	251 696,00	187 060,00
	Pozostałe rezerwy	1 600 450,69	1 695 348,77
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	744 480,00	729 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 587 762,96	16 987 500,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-75 724,20	-124 113,35
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	635 568,53	495 568,53
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	360 000,00
	Pozostałe	135 568,53	135 568,53
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 522 016,31	5 000 907,73
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	18.78	16.85

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	16 214 979,80	14 861 672,20
	Zobowiązania udzielone:	13 514 979,80	12 561 672,20
I	finansowe	12 053 388,35	11 418 286,51
	gwarancyjne	1 461 591,45	1 143 385,69
	Zobowiązania otrzymane:	2 700 000,00	2 300 000,00

	finansowe	2 700 000,00	2 300 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	132 532 018,33	116 773 789,41

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	14 926 764,51	13 352 201,91
I	Od sektora finansowego	1 050 359,63	896 471,21
	Od sektora niefinansowego	10 225 784,87	8 930 961,12
	Od sektora budżetowego	1 325 286,81	724 897,39
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 325 333,20	2 799 872,19
	Koszty odsetek	4 034 786,12	3 453 245,24
II	Od sektora finansowego	1 076,70	329,65
	Od sektora niefinansowego	3 944 265,78	3 368 317,94
	Od sektora budżetowego	89 443,64	84 597,65
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 891 978,39	9 898 956,67
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 531 093,46	1 429 458,85
V	Koszty prowizji	138 056,69	119 966,10
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 393 036,77	1 309 492,75
	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	-28 095,43	-27 928,17
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-28 095,43	-27 928,17
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	115 269,97	77 035,87
X	Wynik działalności bankowej	12 372 189,70	11 257 557,12
XI	Pozostałe przychody operacyjne	50 639,79	108 827,08
XII	Pozostałe koszty operacyjne	101 612,83	62 296,07
	Koszty działania banku	5 364 214,25	4 048 131,57
XIII	Wynagrodzenia	3 075 182,90	2 667 651,17
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	537 305,82	418 070,52
	Inne	1 751 725,53	962 409,88
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	342 033,11	168 960,56
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 602 804,62	3 559 859,47
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 602 804,62	3 559 859,47
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 536 426,63	2 845 325,20
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 536 426,63	2 845 325,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 066 377,99	714 534,27
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 548 591,31	6 372 461,73
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 548 591,31	6 372 461,73
XXI	Podatek dochodowy	1 026 575,00	1 371 554,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 522 016,31	5 000 907,73

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)	23 089 762,91	18 091 881,51
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 089 762,91	18 091 881,51
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	729 900,00	695 520,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	14 580,00	34 380,00
	zwiększenia (z tytułu)	65 940,00	59 130,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	48 660,00	49 680,00
	- wpłat udziałów	11 520,00	6 750,00
	- wpłat nowych członków	5 760,00	2 700,00
	zmniejszenia (z tytułu)	51 360,00	24 750,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	19 200,00	0,00
	- śmierć członków	1 440,00	18 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	30 720,00	5 850,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	744 480,00	729 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 987 500,00	13 379 240,15
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 600 262,96	3 608 259,85
	zwiększenia (z tytułu)	4 600 300,00	3 608 259,85
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 600 000,00	3 400 697,85
	- wpłat wpisowego	300,00	500,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	207 062,00
	- pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	37,04	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	37,04	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 587 762,96	16 987 500,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-124 113,35	-206 420,77
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	48 389,15	82 307,42
	zwiększenie (z tytułu)	136 840,29	185 730,79
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	124 530,29	174 566,79
	- podatek odroczony dot. wyceny	12 310,00	11 164,00
	zmniejszenie (z tytułu)	88 451,14	103 423,37
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	64 792,14	72 952,37
	- podatek odroczony dot. wyceny	23 659,00	30 471,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-75 724,20	-124 113,35
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	360 000,00	190 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	140 000,00	170 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	140 000,00	170 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	140 000,00	170 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500 000,00	360 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	135 568,53	135 568,53
	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	135 568,53	135 568,53
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 000 907,73	3 897 973,60
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 000 907,73	3 897 973,60
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 000 907,73	3 897 973,60
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 000 907,73	-3 897 973,60
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 000 907,73	3 897 973,60
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 600 000,00	3 607 759,85
	- przekazania zysku na dywidendę	62 073,30	62 158,32
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu oraz organizację jubileuszu	186 234,43	47 555,43
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	12 600,00	10 500,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	140 000,00	170 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	4 522 016,31	5 000 907,73
	Zysk netto	4 522 016,31	5 000 907,73
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 414 103,60	23 089 762,91
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 414 103,60	23 089 762,91

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	3 985 923,27	1 587 275,62
I	Zysk (strata) netto	4 522 016,31	5 000 907,73

II	Korekty razem:	-536 093,04	-3 413 632,11
1.	Amortyzacja	342 033,11	168 960,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-115 269,97	-77 035,87
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 289 531,73	-2 826 544,46
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-30 262,08	-257 278,22
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 065 353,47	11 698 251,25
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 672 573,47	-766 597,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 426 363,57	-26 743 583,13
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	17 885,66	9,74
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 187 120,03	15 419 987,80
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	-471 302,07	-43 602,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-159 995,58	1 528,45
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	40 468,14	58 316,78
18.	Inne korekty	107 051,96	-46 044,98
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 985 923,27	1 587 275,62
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	53 707,19	2 584 570,98
I	Wpływy	2 289 531,73	2 826 544,46
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	2 289 531,73	2 826 544,46
II	Wydatki	2 235 824,54	241 973,48
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	2 235 824,54	241 973,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	53 707,19	2 584 570,98
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-82 405,65	74 009,54
I	Wpływy	181 509,97	136 665,87
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	65 940,00	59 130,00
6.	Inne wpływy finansowe	115 569,97	77 535,87
II	Wydatki	263 915,62	62 656,33
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	113 470,34	86 908,32
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	198 834,43	58 055,43
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	-48 389,15	-82 307,42
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-82 405,65	74 009,54
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 957 224,81	4 245 856,14
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 957 224,81	4 245 856,14
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	15 676 905,75	11 431 049,61
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	19 634 130,56	15 676 905,75
	– 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	5 548 591,31
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	3 288 772,53
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	483 226,20
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	79 773,77

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	5 530 672,39
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 720 052,92
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	262 012,74
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 895 451,00
K. Podatek dochodowy	1 120 136,00