

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: 2025-04-16

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Strzelnie

Siedziba

Województwo: kujawsko-pomorskie

Powiat: mogileński

Gmina: Strzelno

Miejscowość: Strzelno

Identyfikator podatkowy NIP: 5570003535

Numer KRS: 0000115421

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności : przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielenie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: wydawanie kart płatniczych i udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów w banku wymaga uzyskania zgody z Banku Zrzeszającego; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy inne usługi finansowe w zakresie: wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci WESTERN UNION MONEY TRANSFER, działalności factoringowej, pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2024-01-01

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: true

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą 98/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Strzelnie z dnia 18.12.2023 roku. Przyjęta polityka (zasady) rachunkowości obowiązuje we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku. Skutki wyceny pozycji bilansowych odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny nie wystąpiły i nie były ujmowane w kapitale własnym. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wyceniane są wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub w wartości przeszacowanej po aktualizacji wyceny środków trwałych pomniejszych od odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym, przyjętych depozytów klientów oraz kredyty i pożyczki bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Papiery wartościowe Banku Zrzeszającego wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w RMF z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania- Bilans- Rachunek zysków i strat,- Pozycje pozabilansowe,- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,- Rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank w 2024 roku nie stosował rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności : ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych. Pozostałe aktywa finansowe spisuje się w ciężar rezerwy celowej/odpisu aktualizującego lub pozostałych kosztów operacyjnych. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: poza wymienionymi powyżej aktywami bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej.

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 wyceny wywierający 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 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: 25600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Badanie sprawozdania finansowego za 2024 rok według umowy nr 39/23/I/O/BSF/2 z dnia 20.09.2023 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa- kwota netto

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 6180.00

Opis do kwoty pozostałych usług: koszty szkoleń-kwota netto

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	262 062 918,87	241 017 627,78
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 887 834,06	3 517 752,70
W rachunku bieżącym	3 887 834,06	3 517 752,70
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	161 119 090,84	155 530 615,58
W rachunku bieżącym	26 106 449,31	15 582 908,96
Terminowe	135 012 641,53	139 947 706,62
Należności od sektora niefinansowego	65 285 357,03	62 400 613,65
W rachunku bieżącym	2 976 491,89	3 040 626,71
Terminowe	62 308 865,14	59 359 986,94
Należności od sektora budżetowego	26 824 218,85	14 307 468,74
W rachunku bieżącym	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	26 824 218,85	14 307 468,74
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 286 288,64	1 842 452,32
Banków	1 286 288,64	1 842 452,32
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 822 200,00	1 822 200,00
W instytucjach finansowych	1 821 200,00	1 821 200,00
W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	65 969,25	148 991,91
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 047 248,40	841 586,07
Inne aktywa	36 589,21	57 403,32
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	36 589,21	57 403,32
Rozliczenia międzyokresowe	688 122,59	548 543,49

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	641 454,00	506 418,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 668,59	42 125,49
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	262 062 918,87	241 017 627,78
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 363,55	1 500,00
W rachunku bieżącym	5 363,55	1 500,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	221 604 235,98	208 296 018,95
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 812 335,11	122 342 480,40
bieżące	52 714 912,19	49 293 360,58
terminowe	96 097 422,92	73 049 119,82
Pozostałe, w tym:	72 791 900,87	85 953 538,55
bieżące	72 791 900,87	85 953 538,55
terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 168 596,08	10 750 897,10
Bieżące	11 862 331,58	7 343 364,23
Terminowe	2 306 264,50	3 407 532,87
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 645 808,78	1 466 497,43
Koszty i przychody rozliczane w czasie	55 215,86	84 682,28
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	55 215,86	84 682,28
Rezerwy	880 005,08	770 623,91
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	297 228,00	313 673,00
Pozostałe rezerwy	582 777,08	456 950,91
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	237 800,00	238 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 044 599,12	13 802 685,78
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 103,16	88 103,16
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 010 830,23	980 830,23
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	825 830,23	825 830,23
Pozostałe	185 000,00	155 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 322 361,03	4 537 188,94
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,54	17,63

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 627 360,04	4 796 459,74
Zobowiązania udzielone:	3 627 360,04	4 796 459,74
finansowe	3 618 360,04	4 796 459,74
gwarancyjne	9 000,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	104 985 499,10	90 684 403,40

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	15 508 316,32	14 993 229,56
Od sektora finansowego	8 746 666,86	8 386 774,16
Od sektora niefinansowego	4 588 056,14	5 533 381,45
Od sektora budżetowego	2 026 527,79	889 822,04
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	147 065,53	183 251,91
Koszty odsetek	3 940 507,80	3 225 581,56
Od sektora finansowego	8,41	0,00
Od sektora niefinansowego	3 931 215,62	2 979 322,86
Od sektora budżetowego	9 283,77	246 258,70
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 567 808,52	11 767 648,00
Przychody z tytułu prowizji	1 471 930,16	1 500 183,59
Koszty prowizji	179 541,07	188 506,73
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 292 389,09	1 311 676,86
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	29 077,16	8 911,78
Wynik działalności bankowej	12 889 274,77	13 088 236,64
Pozostałe przychody operacyjne	251 906,17	89 955,47
Pozostałe koszty operacyjne	240 493,72	84 883,98
Koszty działania banku	6 050 431,32	5 696 570,98
Wynagrodzenia	3 282 543,87	2 955 069,51
Ubezpieczenia i inne świadczenia	885 685,65	786 487,83
Inne	1 882 201,80	1 955 013,64
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	300 976,21	281 518,18
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	543 205,30	1 718 155,61
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	543 205,30	1 718 155,61
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	614 631,64	533 208,58
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	614 631,64	533 208,58
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-71 426,34	1 184 947,03
Wynik działalności operacyjnej	6 620 706,03	5 930 271,94
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 620 706,03	5 930 271,94
Podatek dochodowy	1 298 345,00	1 393 083,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 322 361,03	4 537 188,94

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	19 647 408,11	15 915 459,17
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 647 408,11	15 915 459,17
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	238 600,00	254 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-800,00	-15 600,00
zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	3 800,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	4 000,00	3 800,00
zmniejszenia (z tytułu)	4 800,00	19 400,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	200,00
- śmierć członków	4 600,00	19 200,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	237 800,00	238 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 802 685,78	11 890 060,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 241 913,34	1 912 625,78
zwiększenia (z tytułu)	3 241 913,34	1 912 625,78
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 241 493,34	1 912 265,78
- wpłat wpisowego	420,00	360,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	17 044 599,12	13 802 685,78
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 103,16	88 103,16
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	88 103,16	88 103,16
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	825 830,23	825 830,23
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	825 830,23	825 830,23
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	155 000,00	133 000,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	30 000,00	22 000,00
zwiększenia (z tytułu)	30 000,00	22 000,00
fundusz rezerwowy	30 000,00	22 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	185 000,00	155 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 537 188,94	2 724 265,78
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 537 188,94	2 724 265,78

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 537 188,94	2 724 265,78
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 537 188,94	-2 724 265,78
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 537 188,94	2 724 265,78
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 241 493,34	1 912 265,78
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	50 000,00	50 000,00
- przekazanie zysku na fundusz rezerwowy	30 000,00	22 000,00
- przekazanie zysku na fundusz reprezentacyjny	50 000,00	50 000,00
- przekazanie zysku na fundusz remontowy,jubileusz	1 115 695,60	610 000,00
- przekazanie zysku naZFŚS	50 000,00	80 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	5 322 361,03	4 537 188,94
Zysk netto	5 322 361,03	4 537 188,94
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 703 693,54	19 647 408,11
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 913 693,54	19 647 408,11

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	5 322 361,03	4 537 188,94
Korekty razem:	1 605 803,55	33 216 509,98
Amortyzacja	300 976,21	281 518,18
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 385,13	0,00
Zmiana stanu rezerw	109 381,17	181 219,01
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	556 163,68	4 978,42
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-722 468,65	-2 596 448,34
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 401 493,49	-1 722 985,48
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 863,55	968,46
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 725 916,01	36 073 799,35
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu innych zobowiązań	179 311,35	1 039 229,19
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-139 579,10	-34 921,44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-29 466,42	-17 283,47
Inne korekty	20 814,11	6 436,10
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 928 164,58	37 753 698,92
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	400,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	400,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	426 001,01	350 309,20
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	426 001,01	350 309,20
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-426 001,01	-349 909,20
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	4 420,00	4 160,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	4 000,00	3 800,00
Inne wpływy finansowe	420,00	360,00
Wydatki	1 270 495,60	809 400,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 800,00	19 400,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 265 695,60	790 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 266 075,60	-805 240,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 236 087,97	36 598 549,72
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 236 087,97	36 598 549,72
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	156 451 919,94	119 853 370,22
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	161 688 007,91	156 451 919,94
- o ograniczonej możliwości dysponowania	19 096 788,76	9 026 034,21

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

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2024.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 620 706,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	614 631,64
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 438 156,76
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 433 101,76
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	785 039,72
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 877 172,50
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 028 618,40
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	3 950,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 630 663,00
K. Podatek dochodowy	1 449 826,00