

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	2025-05-19
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 Augustowie
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	Augustów
Gmina	Augustów
Miejscowość	Augustów
Identyfikator podatkowy NIP	8460002559
Numer KRS	0000215988

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: -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; - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; - wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank Spółdzielczy wykonuje również czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

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

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Banku nr 112/2024 z dnia 31.12.2024r., w tym 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 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest według następujących zasad: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4; 5) inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej; 6) rzeczowe składniki aktywów obrotowych - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy; 7) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 8) udziały - według cen nabycia; 9) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; 10) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 11) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

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 oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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.

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 (sporządzany metodą pośrednią). Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

1)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 to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporządzenia. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności, - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw spisanie 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 zmiany polityki rachunkowości i metody 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
36900.00	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im.Franciszka Stefczyka w Warszawie. Kwota brutto
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	353 048 026,52	297 926 699,76
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 155 997,77	972 649,87
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 155 997,77	972 649,87
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	46 086 356,97	62 322 270,80
	W rachunku bieżącym	9 658 778,73	7 277 186,02
	Terminowe	36 427 578,24	55 045 084,78
IV	Należności od sektora niefinansowego	55 455 705,30	57 048 802,93
	W rachunku bieżącym	3 164 476,12	2 447 861,51
	Terminowe	52 291 229,18	54 600 941,42
V	Należności od sektora budżetowego	32 406 754,90	17 534 092,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	32 406 754,90	17 534 092,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	211 544 697,39	153 997 507,44
	Banków	108 112 064,96	60 165 088,42
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	103 432 632,43	93 832 419,02
	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	1 682 499,50	1 682 499,50
	W instytucjach finansowych	1 681 999,50	1 681 999,50
	W pozostałych jednostkach	500,00	500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8 500,84	18 640,27
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 922 436,58	2 676 931,07
XV	Inne aktywa	1 029 491,00	1 015 720,25
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 029 491,00	1 015 720,25
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	755 586,27	657 585,16
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	740 103,00	628 661,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 483,27	28 924,16
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	353 048 026,52	297 926 699,76
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	9 074 063,18	0,00
II	W rachunku bieżącym	71 247,29	0,00
	Terminowe	9 002 815,89	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	284 458 478,08	248 878 662,31
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	215 703 517,42	184 151 401,28
	bieżące	119 608 956,68	103 647 927,58
III	terminowe	96 094 560,74	80 503 473,70
	Pozostałe, w tym:	68 754 960,66	64 727 261,03
	bieżące	67 616 331,36	63 859 068,88
	terminowe	1 138 629,30	868 192,15
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 111 538,78	16 779 318,90
IV	Bieżące	20 111 538,78	16 779 318,90
	Terminowe	0,00	0,00
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	584 236,93	557 639,50
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	75 021,79	35 938,10
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	75 021,79	35 938,10
	Rezerwy	1 029 338,25	931 331,60
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	818 991,00	755 822,00
	Pozostałe rezerwy	210 347,25	175 509,60
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	184 400,00	201 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 773 951,43	23 544 098,70
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	418 757,92	418 757,92
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 158 240,16	6 399 852,73
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	33.49	28.71

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	9 769 447,11	3 656 155,32
	Zobowiązania udzielone:	8 431 078,65	3 656 155,32
I	finansowe	8 431 078,65	3 656 155,32
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	1 338 368,46	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	1 338 368,46	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	41 163 325,17	48 051 555,43

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	20 127 048,12	19 221 516,94
I	Od sektora finansowego	2 917 308,65	2 452 350,64
	Od sektora niefinansowego	4 437 344,32	5 021 833,95
	Od sektora budżetowego	2 026 055,56	1 321 508,57
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 746 339,59	10 425 823,78
	Koszty odsetek	6 171 540,34	5 526 422,95
II	Od sektora finansowego	2 866,57	0,00
	Od sektora niefinansowego	5 760 580,58	5 315 119,40
	Od sektora budżetowego	408 093,19	211 303,55
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 955 507,78	13 695 093,99
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 053 368,26	1 056 089,88
V	Koszty prowizji	112 902,16	106 685,22
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	940 466,10	949 404,66
	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	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	14 895 973,88	14 644 498,65
XI	Pozostałe przychody operacyjne	515 669,75	131 811,52
XII	Pozostałe koszty operacyjne	31 801,25	40 425,30
	Koszty działania banku	6 446 524,17	6 204 260,30
XIII	Wynagrodzenia	3 355 652,73	2 980 413,48
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	767 839,01	649 589,59
	Inne	2 323 032,43	2 574 257,23
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	304 848,48	289 493,35
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 174 503,86	1 248 967,37
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 174 503,86	1 248 967,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 308 000,29	984 346,88
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 308 000,29	984 346,88
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-133 496,43	264 620,49
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 761 966,16	7 977 510,73
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 761 966,16	7 977 510,73
XXI	Podatek dochodowy	1 603 726,00	1 577 658,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 158 240,16	6 399 852,73

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)	30 743 809,35	24 486 616,62
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 743 809,35	24 486 616,62
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	201 100,00	203 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 700,00	-2 700,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	16 700,00	3 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 400,00	800,00
	- śmierć członków	14 300,00	2 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	184 400,00	201 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 544 098,70	22 202 994,25
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 229 852,73	1 341 104,45
	zwiększenia (z tytułu)	6 229 852,73	1 341 104,45
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 229 852,73	1 341 064,45
	- wpłat wpisowego	0,00	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 773 951,43	23 544 098,70
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	418 757,92	418 757,92
	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	418 757,92	418 757,92
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	180 000,00	180 000,00
	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	180 000,00	180 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 399 852,73	1 481 064,45
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 399 852,73	1 481 064,45
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 399 852,73	1 481 064,45
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 399 852,73	-1 481 064,45
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 399 852,73	1 481 064,45
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 229 852,73	1 341 064,45
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	60 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	70 000,00	60 000,00
	- przekazanie zysku na nagrody dla działaczy samorządowych	40 000,00	30 000,00
	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	7 158 240,16	6 399 852,73
	Zysk netto	7 158 240,16	6 399 852,73
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 715 349,51	30 743 809,35
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 548 469,51	30 573 809,35

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	-20 059 220,11	-5 278 802,86

I	Zysk (strata) netto	7 158 240,16	6 399 852,73
II	Korekty razem:	-27 217 460,27	-11 678 655,59
1.	Amortyzacja	304 848,48	289 493,35
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	0,00	7 943,10
5.	Zmiana stanu rezerw	98 006,65	125 141,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-57 547 189,95	-1 797 490,01
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 733 568,74	-25 124 386,16
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 279 564,80	-5 074 283,32
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	9 074 063,18	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 912 035,65	20 420 598,46
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	26 597,43	8 788,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-98 001,11	-31 834,66
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	39 083,69	-6 319,23
18.	Inne korekty	-13 770,75	-496 307,35
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-20 059 220,11	-5 278 802,86
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-540 214,56	-381 515,10
I	Wpływy	0,00	3 000,00
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	3 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	540 214,56	384 515,10
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	540 214,56	384 515,10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-540 214,56	-381 515,10
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-186 700,00	-142 660,00
I	Wpływy	0,00	440,00
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	0,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	40,00
II	Wydatki	186 700,00	143 100,00
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	56 700,00	33 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	130 000,00	110 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-186 700,00	-142 660,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-20 786 134,67	-5 802 977,96
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-20 786 134,67	-5 802 977,96
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	38 170 534,51	43 973 512,47
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	17 384 399,84	38 170 534,51
	– 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	8 761 966,16
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	4 290 135,86
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 751 180,88

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	2 356 025,46
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	884 305,59
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 694 731,00
K. Podatek dochodowy	1 651 999,00