

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	2025-05-14
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 SUSZU
Siedziba	
Województwo	WARMIŃSKO-MAZURSKIE
Powiat	IŁAWA
Gmina	SUSZ
Miejscowość	SUSZ
Identyfikator podatkowy NIP	
5810011908	
Numer KRS	
0000074619	

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów.2. Prowadzenie innych rachunków bankowych.3. Udzielanie kredytów i pożyczek.4. Udzielanie gwarancji bankowych.5. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych.6. Operacje czekowe i wekslowe.7. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu.8. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.9. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.10. Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.11. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.12. Obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji.13. Dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika.14. Nabywa i zbywa nieruchomości.15. Świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.16. Pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej.17. Pośrednictwo w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.18. Wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.19. Nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr Z/8/97/2021 z dnia 14.12.2021 r. z późniejszymi zmianami, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 roku poz. 120, późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późn. zm.). W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy uwzględnia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek) lub o trwałą utratę wartości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte są w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmując się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty. Aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy -bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu. Bank zapewnia prawidłowość rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, stosując przede wszystkim zasadę przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, zasadę istotności oraz zasadę współmierności przychodów i kosztów.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku

dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
30627.00	Wynagrodzenie z tytułu obowiązkowego ustawowego badania sprawozdania finansowego, na podstawie umowy zawartej w dniu 13.09.2023 r. o numerze 40/23/I/O/BSF/2. Wynagrodzenie wyrażone w wartości brutto zgodnie z fakturą nr FV/54/2024 z dnia 19.06.2024 r.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
4022.10	Wynagrodzenie brutto z tytułu szkoleń.
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
4022.10	Koszty 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	249 910 253,57	214 941 693,44
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 925 850,63	2 010 166,39
	W rachunku bieżącym	1 925 850,63	2 010 166,39
	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	83 274 484,99	42 229 919,90
	W rachunku bieżącym	25 099 822,89	18 520 113,24
	Terminowe	58 174 662,10	23 709 806,66
IV	Należności od sektora niefinansowego	83 435 344,93	91 287 509,69
	W rachunku bieżącym	1 481 746,18	1 976 031,63
	Terminowe	81 953 598,75	89 311 478,06
V	Należności od sektora budżetowego	31 284 965,06	30 407 659,63
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	31 284 965,06	30 407 659,63
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	44 743 337,05	43 845 196,79
	Banków	42 715 468,45	41 816 881,59
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	2 027 868,60	2 028 315,20
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	1 831 600,00	1 831 600,00
	W instytucjach finansowych	1 831 600,00	1 831 600,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 325,76	11 773,67
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 834 859,37	2 880 481,97
XV	Inne aktywa	137 008,11	4 852,85
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	137 008,11	4 852,85
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	420 477,67	432 532,55
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 975,00	421 433,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 502,67	11 099,55
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	249 910 253,57	214 941 693,44
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	188 883 666,68	169 449 635,76
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 421 940,87	111 450 616,54
	bieżące	63 552 557,95	59 713 840,49
III	terminowe	72 869 382,92	51 736 776,05
	Pozostałe, w tym:	52 461 725,81	57 999 019,22
	bieżące	48 914 537,67	54 279 222,47
	terminowe	3 547 188,14	3 719 796,75
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 195 202,34	20 063 092,59
IV	Bieżące	27 195 202,34	20 063 092,59
	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	551 748,46	445 605,26
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	39 505,43	45 072,15
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	39 505,43	45 072,15
	Rezerwy	954 563,94	893 249,19
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 699,00	614 690,00
	Pozostałe rezerwy	509 864,94	278 559,19
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	537 680,00	548 080,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 338 460,54	18 238 043,86
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	158 497,95	158 497,95
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 250 928,23	5 100 416,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.00	18.14

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	6 076 931,65	8 532 853,04
	Zobowiązania udzielone:	6 076 931,65	8 532 853,04
I	finansowe	5 929 449,20	1 713 488,94
	gwarancyjne	147 482,45	6 819 364,10
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	29 892 472,99	35 103 811,94

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	15 232 242,64	15 451 247,69
I	Od sektora finansowego	3 849 690,77	3 373 381,71
	Od sektora niefinansowego	5 957 486,78	7 941 329,52
	Od sektora budżetowego	3 478 566,60	1 950 378,70
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 946 498,49	2 186 157,76
	Koszty odsetek	3 040 155,50	2 780 421,09
II	Od sektora finansowego	510,00	510,00
	Od sektora niefinansowego	2 842 974,13	2 335 442,58
	Od sektora budżetowego	196 671,37	444 468,51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 192 087,14	12 670 826,60
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 577 324,72	1 674 382,10
V	Koszty prowizji	302 061,48	305 100,90
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 275 263,24	1 369 281,20
	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	13 467 350,38	14 040 107,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	765 754,40	71 972,82
XII	Pozostałe koszty operacyjne	119 247,81	44 150,10
	Koszty działania banku	7 816 062,21	5 635 018,33
XIII	Wynagrodzenia	4 230 227,98	3 063 636,21
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	931 464,15	721 333,92
	Inne	2 654 370,08	1 850 048,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	336 335,98	269 277,24
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 002 826,28	1 911 362,34
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 002 826,28	1 911 362,34
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 531 481,73	431 360,07
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 531 481,73	431 360,07
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-3 528 655,45	1 480 002,27
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 490 114,23	6 683 632,68
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 490 114,23	6 683 632,68
XXI	Podatek dochodowy	1 239 186,00	1 583 216,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 250 928,23	5 100 416,68

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 045 038,49	18 957 101,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 045 038,49	18 957 101,81
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	548 080,00	560 560,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 400,00	-12 480,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	10 400,00	12 480,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 400,00	10 920,00
	- śmierć członków	0,00	1 560,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	537 680,00	548 080,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 238 043,86	16 597 702,13
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 100 416,68	1 640 341,73
	zwiększenia (z tytułu)	5 100 416,68	1 640 341,73
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 100 416,68	1 640 063,07
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- przeniesienie części środków z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	278,66
	- pozostałe	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	23 338 460,54	18 238 043,86
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	158 497,95	158 776,61
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-278,66
	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	278,66

	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	278,66
	- 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	158 497,95	158 497,95
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	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	5 100 416,68	1 640 063,07
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 100 416,68	1 640 063,07
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 100 416,68	1 640 063,07
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 100 416,68	-1 640 063,07
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 100 416,68	1 640 063,07
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 100 416,68	1 640 063,07
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	8 250 928,23	5 100 416,68
	Zysk netto	8 250 928,23	5 100 416,68
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 285 566,72	24 045 038,49
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 285 566,72	24 045 038,49

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	15 829 845,09	-5 055 860,21

I	Zysk (strata) netto	8 250 928,23	5 100 416,68
II	Korekty razem:	7 578 916,86	-10 156 276,89
1.	Amortyzacja	336 335,98	269 277,24
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	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	61 314,75	223 540,46
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-898 140,26	-2 256 642,63
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-25 442 069,71	-9 720 075,97
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 974 859,33	-20 838 050,45
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 566 140,67	21 813 227,26
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	106 143,20	159 762,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12 054,88	-129 556,24
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 566,72	-2 458,54
18.	Inne korekty	-132 155,26	324 699,72
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 829 845,09	-5 055 860,21
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-301 265,47	-990 134,42
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	301 265,47	990 134,42
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	301 265,47	990 134,42
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-301 265,47	-990 134,42
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-10 400,00	-12 480,00
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	10 400,00	12 480,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 400,00	12 480,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-10 400,00	-12 480,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	15 518 179,62	-6 058 474,63
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	15 518 179,62	-6 058 474,63
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	26 547 709,77	32 606 184,40
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	42 065 889,39	26 547 709,77
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	5 354 000,00	4 396 000,00

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	9 490 114,23
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	7 684 983,56
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 801 748,88

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	2 500 237,31
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	913 859,44
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 193 257,00
K. Podatek dochodowy	1 366 719,00