

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: 2025-03-11

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 Baborowie

Siedziba

Województwo: opolskie

Powiat: głubczycki

Gmina: Baborów

Miejscowość: Baborów

Identyfikator podatkowy NIP: 7480002680

Numer KRS: 0000107367

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, 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 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, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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: false

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest wg zasad ustalonych w ustawie o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zgodnie z obowiązującymi "Zasadami (polityką) rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Baborowie" ; 1) środki pieniężne – wg wartości nominalnej; 2) 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; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów od klientów, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 8) rezerwy Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 9) kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. 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, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi 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. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich treścią ekonomiczną oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów, a mianowicie: wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczamy metodą efektywnej stopy procentowej i ujmujemy w przychodach odsetkowych; wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, które nie wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmujemy w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia; wynagrodzenie, które wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie ważności polisy ubezpieczeniowej (innych niż zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metodę liniową w okresie ważności polisy i prezentowane w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1)wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2)bilans, 3)pozycje pozabilansowe, 4)rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 5)zestawienie zmian w kapitale własnym, 6)rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 7)dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

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 aktywami w punkcie wyżej Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; - Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. - Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny.

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: 16600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2024 rok zgodnie z umową.

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: 7146.30

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń brutto

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	105 893 658,31	90 241 982,19
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 550 855,21	1 130 364,98
W rachunku bieżącym	1 550 855,21	1 130 364,98
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	38 413 706,58	31 525 490,42
W rachunku bieżącym	2 549 936,80	2 177 464,49
Terminowe	35 863 769,78	29 348 025,93
Należności od sektora niefinansowego	27 571 737,15	30 122 991,18
W rachunku bieżącym	585 053,56	486 764,98

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	26 986 683,59	29 636 226,20
Należności od sektora budżetowego	1 531 939,94	1 662 645,44
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	1 531 939,94	1 662 645,44
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	34 988 880,00	23 984 749,71
Banków	34 988 880,00	23 984 749,71
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	763 095,00	763 095,00
W instytucjach finansowych	763 095,00	763 095,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 784,67	28 514,73
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	859 050,29	830 967,94
Inne aktywa	77 838,87	61 758,29

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	77 838,87	61 758,29
Rozliczenia międzyokresowe	124 770,60	131 404,50
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	112 754,00	120 617,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 016,60	10 787,50
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	105 893 658,31	90 241 982,19
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	84 122 487,62	71 137 499,60
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 737 963,75	49 829 837,67
bieżące	30 030 826,31	27 049 154,36
terminowe	36 707 137,44	22 780 683,31
Pozostałe, w tym:	17 384 523,87	21 307 661,93
bieżące	16 198 607,42	20 255 596,36
terminowe	1 185 916,45	1 052 065,57
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 474 579,47	6 183 948,43
Bieżące	6 474 579,47	6 183 948,43
Terminowe	0,00	0,00
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	1 106 667,63	586 887,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	8 705,19	10 116,90
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	8 705,19	10 116,90
Rezerwy	581 384,00	511 921,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 910,00	71 652,00
Pozostałe rezerwy	540 474,00	440 269,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	285 500,00	286 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 291 479,98	9 735 275,42
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 661,09	64 661,09
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 958 193,33	1 724 871,99
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	32,83	29,18

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	1 078 297,09	1 196 948,14
Zobowiązania udzielone:	1 078 297,09	1 196 948,14
finansowe	1 078 297,09	1 196 948,14
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 otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	16 967 323,61	19 009 729,99

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	6 270 023,33	5 746 026,45
Od sektora finansowego	1 807 953,06	1 713 011,17
Od sektora niefinansowego	2 356 780,18	2 421 578,00
Od sektora budżetowego	529 675,80	257 502,24
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 575 614,29	1 353 935,04
Koszty odsetek	1 245 404,34	1 058 789,60
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 045 028,25	878 467,46
Od sektora budżetowego	200 376,09	180 322,14
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 024 618,99	4 687 236,85
Przychody z tytułu prowizji	573 603,09	622 235,85
Koszty prowizji	107 513,09	96 742,97
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	466 090,00	525 492,88
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	16 402,00	21 870,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	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
Od pozostałych jednostek	16 402,00	21 870,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	47 517,06	33 102,23
Wynik działalności bankowej	5 554 628,05	5 267 701,96
Pozostałe przychody operacyjne	8 652,40	7 875,54
Pozostałe koszty operacyjne	17 903,98	7 735,07
Koszty działania banku	3 694 242,12	3 290 864,82
Wynagrodzenia	2 322 594,21	2 036 532,94
Ubezpieczenia i inne świadczenia	491 264,32	396 103,08
Inne	880 383,59	858 228,80
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	87 973,59	82 600,39
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	608 849,48	127 914,30
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	608 849,48	127 914,30
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	985 007,05	116 539,07
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	985 007,05	116 539,07
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-376 157,57	11 375,23
Wynik działalności operacyjnej	2 139 318,33	1 883 001,99
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 139 318,33	1 883 001,99
Podatek dochodowy	181 125,00	158 130,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 958 193,33	1 724 871,99

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)	11 811 608,50	10 282 343,57
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 811 608,50	10 282 343,57
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	286 800,00	294 950,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 300,00	-8 150,00
zwiększenia (z tytułu)	850,00	150,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	800,00	150,00
– wpłat nowych członków	50,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 150,00	8 300,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
– śmierć członków	500,00	3 450,00
– rezygnacja z członkostwa	850,00	2 050,00
– wykreślenie członków	800,00	2 800,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	285 500,00	286 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 735 275,42	8 685 900,04
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 556 204,56	1 049 375,38
zwiększenia (z tytułu)	1 556 204,56	1 049 375,38
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	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
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 556 204,56	1 049 375,38
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- 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	11 291 479,98	9 735 275,42
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	64 661,09	64 661,09
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	64 661,09	64 661,09
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 724 871,99	1 236 832,44
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 724 871,99	1 236 832,44
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 724 871,99	1 236 832,44
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 724 871,99	-1 236 832,44
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 724 871,99	1 236 832,44
– przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 556 204,56	1 049 375,38
– 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	168 667,43	187 457,06
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	1 958 193,33	1 724 871,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk netto	1 958 193,33	1 724 871,99
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 599 834,40	11 811 608,50
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 599 834,40	11 811 608,50

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	1 958 193,33	1 724 871,99
Korekty razem:	3 624 351,62	-1 791 122,92
Amortyzacja	87 973,59	82 600,39
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-16 402,00	-21 870,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	69 463,00	149 323,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 004 130,29	-3 999 683,04
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 981 402,75	45 507,68
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 681 959,53	-4 758 867,40
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	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 275 619,06	6 458 915,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
Zmiana stanu innych zobowiązań	522 129,87	315 183,01
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 633,90	-39 281,50
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 411,71	-20 987,00
Inne korekty	-16 080,58	-1 963,70
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 582 544,95	-66 250,93
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	16 402,00	21 870,00
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	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	16 402,00	21 870,00
Wydatki	99 325,88	49 860,90
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	99 325,88	49 860,90
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-82 923,88	-27 990,90

	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 finansowej		
Wpływy	850,00	150,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
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	850,00	150,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	173 167,43	187 807,06
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	4 500,00	350,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	168 667,43	187 457,06
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-172 317,43	-187 657,06
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 327 303,64	-281 898,89
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 327 303,64	-281 898,89
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	18 395 328,01	18 677 226,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 722 631,65	18 395 328,01
– o ograniczonej możliwości dysponowania	6 750 613,49	5 125 284,31

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	2 139 318,33
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	985 007,05
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	905 792,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 160 184,96
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	643 281,73
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	889 546,50
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	674 823,08
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 266 708,00
K. Podatek dochodowy	204 004,00