

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-28
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Mońkach
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Moniecki
Gmina	Mońki
Miejscowość	Mońki
Identyfikator podatkowy NIP	5461053304
Numer KRS	0000129665

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. 4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych. 5. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych. 6. Udzielanie pożyczek pieniężnych. 7. Operacje czekowe i wekslowe. 8. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 9. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 10. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.11. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń.12. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.13. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1. Obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. 2. Dokonuje obrotu papierami wartościowymi. 3. Dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika. 4. Nabywa i zbywa nieruchomości. 5. Świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych. 5a. Wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. 6. Świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych. Bank poza czynnościami wymienionymi wykonuje 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 politykę (zasady) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 115a/2024 z dn. 14.11.2024r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dn. 29.09.1994r. o rachunkowości Ministra finansów z dn. 01.01.2010r w sprawie zasad rachunkowości banków. Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. 2. 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 oraz odpisy z tytułu 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 10 000,00 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. 3. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. 4. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratą wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). 5. 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 w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmowane odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane są w przychodach odsetkowych. 6. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 7. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 8. Zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składa się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim związanych na podstawie

odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Usawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji i udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze XML obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, informacją dodatkową. sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownicy jednostki.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg. aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów wartościowych, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: 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 wiarygodności godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.2 Rozporządzenia. 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 celowej 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 dokonano zmian polityki (zasad) rachunkowości. Zmiany dotyczy wyceny zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

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
34800.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok zgodnie aneksem nr ZRBS/308/2024 z dnia 16.09.2024r. do umowy nr 17/23/IV/0/BSF/2 z dnia 25.10.2023r.
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
6390.00	Usługi szkoleniowe w kwocie netto.

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	514 923 376,74	446 048 562,92
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 195 400,84	5 399 124,79
	W rachunku bieżącym	5 195 400,84	5 399 124,79
	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	225 378 626,72	185 429 876,29
	W rachunku bieżącym	23 257 220,43	18 263 721,35
	Terminowe	202 121 406,29	167 166 154,94
IV	Należności od sektora niefinansowego	96 508 941,88	94 853 287,46
	W rachunku bieżącym	3 436 994,39	3 629 320,51
	Terminowe	93 071 947,49	91 223 966,95
V	Należności od sektora budżetowego	23 936 043,75	20 115 168,81
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	23 936 043,75	20 115 168,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	156 646 078,65	133 365 954,03
	Banków	149 939 127,14	125 430 286,83
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 706 951,51	6 915 154,00
	Pozostałe	0,00	1 020 513,20
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	3 128 531,50	3 128 531,50
	W instytucjach finansowych	3 128 531,50	3 128 531,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	214 053,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	128 833,70	87 304,26
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 258 942,67	1 938 934,74
XV	Inne aktywa	680 342,05	486 192,83
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	680 342,05	486 192,83
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 061 634,98	1 030 135,21
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 035 380,00	981 213,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 254,98	48 922,21
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	514 923 376,74	446 048 562,92
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	565 163,83	0,00
II	W rachunku bieżącym	565 163,83	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	379 227 296,83	335 985 634,04
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	258 447 292,13	223 068 457,38
	bieżące	68 362 170,47	61 911 658,40
	terminowe	190 085 121,66	161 156 798,98
	Pozostałe, w tym:	120 780 004,70	112 917 176,66
	bieżące	115 533 051,20	108 586 827,73
	terminowe	5 246 953,50	4 330 348,93
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	66 420 067,06	50 537 550,08
IV	Bieżące	66 420 067,06	50 537 550,08
	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	1 217 144,57	912 241,69
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	67 878,34	78 495,81
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42 060,29	47 634,87
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 818,05	30 860,94
	Rezerwy	1 571 396,57	1 405 865,12
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431 183,00	320 735,00
	Pozostałe rezerwy	1 140 213,57	1 085 130,12
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	257 000,00	261 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	55 644 085,12	45 444 045,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	147 457,09	202 526,09
	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	9 805 887,33	11 221 204,97
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	41.48	35.88

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	6 570 704,17	9 992 266,87
	Zobowiązania udzielone:	3 570 704,17	6 992 266,87
I	finansowe	3 364 864,29	6 756 015,20
	gwarancyjne	205 839,88	236 251,67
	Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	3 000 000,00

	finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	126 736 885,64	120 716 372,39

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	29 869 693,45	29 692 788,18
I	Od sektora finansowego	10 680 728,45	11 689 171,93
	Od sektora niefinansowego	7 626 685,28	8 071 966,14
	Od sektora budżetowego	2 726 739,18	2 104 442,85
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 835 540,54	7 827 207,26
	Koszty odsetek	8 854 701,51	8 336 075,89
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 016 804,03	6 862 117,92
	Od sektora budżetowego	837 897,48	1 473 957,97
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 014 991,94	21 356 712,29
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 885 054,47	1 912 919,04
V	Koszty prowizji	246 693,23	220 006,49
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 638 361,24	1 692 912,55
	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	72 113,51	11 081,21
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	70 048,79	0,00
	Pozostałych	2 064,72	11 081,21
IX	Wynik z pozycji wymiany	131 209,06	84 776,65
X	Wynik działalności bankowej	22 856 675,75	23 145 482,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	97 285,61	59 433,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	51 651,39	24 761,69
	Koszty działania banku	9 312 938,11	7 559 443,83
XIII	Wynagrodzenia	5 908 604,32	5 032 494,99
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 223 010,96	998 330,94
	Inne	2 181 322,83	1 528 617,90
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	342 987,72	341 297,35
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 930 491,42	1 792 747,53
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 930 491,42	1 792 747,53
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 014 142,61	647 684,72
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 014 142,61	647 684,72
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	916 348,81	1 145 062,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 330 035,33	14 134 350,97
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 330 035,33	14 134 350,97
XXI	Podatek dochodowy	2 524 148,00	2 913 146,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 805 887,33	11 221 204,97

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)	57 128 776,18	46 784 499,77
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	57 128 776,18	46 784 499,77
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	261 000,00	293 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 000,00	-32 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 300,00	500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 300,00	500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 300,00	33 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 200,00	21 400,00
	- śmierć członków	1 100,00	12 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	257 000,00	261 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 444 045,12	36 643 985,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 200 040,00	8 800 060,00
	zwiększenia (z tytułu)	10 200 040,00	8 800 060,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 200 000,00	8 800 000,00
	- wpłat wpisowego	40,00	60,00
	- 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	55 644 085,12	45 444 045,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	202 526,09	191 195,09
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-55 069,00	11 331,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	11 331,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	11 331,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	55 069,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	67 986,00	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	-12 917,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	147 457,09	202 526,09
	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
	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	11 221 204,97	9 655 419,56
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 221 204,97	9 655 419,56
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 221 204,97	9 655 419,56
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 221 204,97	-9 655 419,56
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 221 204,97	9 655 419,56
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 200 000,00	8 800 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	31 204,97	25 419,56
	- przekazanie zysku na ZFŚS	990 000,00	830 000,00
	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	9 805 887,33	11 221 204,97
	Zysk netto	9 805 887,33	11 221 204,97
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	65 854 429,54	57 128 776,18
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	64 898 542,21	56 107 571,21

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	2 621 500,80	8 308 008,10

I	Zysk (strata) netto	9 805 887,33	11 221 204,97
II	Korekty razem:	-7 184 386,53	-2 913 196,87
1.	Amortyzacja	342 987,72	341 297,35
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	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	165 531,45	151 302,60
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 280 124,62	-29 841 181,45
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-38 853 215,74	7 898 216,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 476 529,36	-1 412 282,95
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)	158 984,00	342,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	565 163,83	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	59 124 179,77	19 285 507,16
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	304 902,88	577 511,66
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-37 074,35	-166 578,25
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 042,89	-2 788,30
18.	Inne korekty	-194 149,22	255 456,60
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 621 500,80	8 308 008,10
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-704 525,09	-700 764,10
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	704 525,09	700 764,10
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	704 525,09	700 764,10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-704 525,09	-700 764,10
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 025 164,97	-888 259,56
I	Wpływy	1 340,00	560,00
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	1 300,00	500,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	60,00
II	Wydatki	1 026 504,97	888 819,56
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	1 021 204,97
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	5 300,00	33 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 021 204,97	855 419,56
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)	-1 025 164,97	-888 259,56
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	891 810,74	6 718 984,44
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	891 810,74	6 718 984,44
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	97 888 498,37	91 169 513,93
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	98 780 309,11	97 888 498,37
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	873 561,13	482 242,39

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	12 330 035,33
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	4 509 846,01
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 248 160,95

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	5 935 789,87
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 083 348,49
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 920 792,00
K. Podatek dochodowy	2 454 950,00