

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	2025-05-15
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 Kałuszynie
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Miński
Gmina	Kałuszyn
Miejscowość	Kałuszyn
Identyfikator podatkowy NIP	8220006606
Numer KRS	0000053318

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 wkładków; 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. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji; udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych

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 162/2023 z dnia 29.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 poz. 351 z późn. zm) oraz roz. 5 Rozporządzenia MF z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 poz 957 z późn. zm). W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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.

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
25800.00	Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania Banku za 2024 rok wykazano w wartości netto. Badanie przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z umową nr 54/23/VI/1/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 15 listopada 2023 r.
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
5264.40	Koszty szkoleń pracowników przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych.

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	236 265 009,57	203 285 842,36
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 825 649,98	3 940 421,51
	W rachunku bieżącym	4 825 649,98	3 940 421,51
	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	28 743 173,97	38 768 434,40
	W rachunku bieżącym	5 468 063,76	4 078 050,01
	Terminowe	23 275 110,21	34 690 384,39
IV	Należności od sektora niefinansowego	103 704 168,98	89 325 282,87
	W rachunku bieżącym	9 842 561,86	7 485 669,62
	Terminowe	93 861 607,12	81 839 613,25
V	Należności od sektora budżetowego	11 126 245,65	11 617 517,90
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	11 126 245,65	11 617 517,90
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	83 474 293,20	56 433 203,03
	Banków	70 294 853,24	43 282 934,26
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 151 099,59	10 136 414,80
	Pozostałe	3 028 340,37	3 013 853,97
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	620 805,35	620 805,35
	W instytucjach finansowych	615 805,35	615 805,35
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	41 306,93	45 083,83
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 892 613,48	1 612 949,65
XV	Inne aktywa	314 722,09	293 699,55
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	314 722,09	293 699,55
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	521 808,96	611 214,51
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	461 027,00	444 073,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	60 781,96	167 141,51
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	220,98	17 229,76
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	236 265 009,57	203 285 842,36
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	81 981,58	0,00
II	W rachunku bieżącym	81 981,58	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	196 347 262,27	173 684 735,57
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	146 054 955,07	120 707 625,48
	bieżące	83 750 754,40	74 672 771,31
III	terminowe	62 304 200,67	46 034 854,17
	Pozostałe, w tym:	50 292 307,20	52 977 110,09
	bieżące	49 821 873,88	52 784 248,22
	terminowe	470 433,32	192 861,87
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 520 223,11	5 994 942,00
IV	Bieżące	9 480 093,38	4 411 528,69
	Terminowe	40 129,73	1 583 413,31
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	469 143,02	413 769,71
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	264 688,14	377 435,78
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	76 772,83	72 572,91
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	187 915,31	304 862,87
	Rezerwy	370 171,65	289 410,42
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	216 567,00	237 468,00
	Pozostałe rezerwy	153 604,65	51 942,42
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	414 000,00	326 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 316 258,31	16 462 495,26
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	210 193,57	210 193,57
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	462 400,00	262 400,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	462 400,00	262 400,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 808 687,92	5 263 960,05
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.68	19.02

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	15 751 160,43	11 945 671,44
	Zobowiązania udzielone:	13 151 160,43	9 845 671,44
I	finansowe	13 135 020,92	9 829 531,93
	gwarancyjne	16 139,51	16 139,51
	Zobowiązania otrzymane:	2 600 000,00	2 100 000,00

	finansowe	2 600 000,00	2 100 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	126 199 138,97	105 599 201,67

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	15 434 972,08	13 279 857,74
I	Od sektora finansowego	2 047 058,33	2 087 424,30
	Od sektora niefinansowego	9 140 863,99	7 889 486,13
	Od sektora budżetowego	833 019,55	400 665,50
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 414 030,21	2 902 281,81
	Koszty odsetek	2 977 599,97	2 418 139,14
II	Od sektora finansowego	0,36	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 860 582,18	2 261 265,08
	Od sektora budżetowego	117 017,43	156 874,06
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 457 372,11	10 861 718,60
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 802 641,00	1 649 232,50
V	Koszty prowizji	289 565,93	258 627,45
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 513 075,07	1 390 605,05
	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	65 175,80	59 548,59
X	Wynik działalności bankowej	14 035 622,98	12 311 872,24
XI	Pozostałe przychody operacyjne	157 606,25	105 398,05
XII	Pozostałe koszty operacyjne	13 030,57	46 242,18
	Koszty działania banku	5 756 175,85	4 251 638,79
XIII	Wynagrodzenia	3 232 780,63	2 429 582,62
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	671 363,11	478 467,34
	Inne	1 852 032,11	1 343 588,83
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	215 927,18	136 617,30
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	390 574,25	1 413 700,74
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	390 574,25	1 413 700,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	559 878,54	754 096,77
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	559 878,54	754 096,77
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-169 304,29	659 603,97
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 377 399,92	7 323 168,05
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 377 399,92	7 323 168,05
XXI	Podatek dochodowy	1 568 712,00	2 059 208,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 808 687,92	5 263 960,05

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)	22 525 548,88	17 386 182,83
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 525 548,88	17 386 182,83
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	326 500,00	275 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	87 500,00	51 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	92 500,00	54 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	64 500,00	42 000,00
	- wpłat nowych członków	28 000,00	12 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	3 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	2 000,00
	- śmierć członków	5 000,00	1 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	414 000,00	326 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 462 495,26	12 576 944,21
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 853 763,05	3 885 551,05
	zwiększenia (z tytułu)	4 853 763,05	3 885 551,05
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 851 560,05	3 884 245,05
	- wpłat wpisowego	2 100,00	900,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	103,00	406,00
	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	21 316 258,31	16 462 495,26
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	210 193,57	210 193,57
	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
	- sprzedaż funduszy	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	210 193,57	210 193,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	262 400,00	62 400,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	462 400,00	262 400,00
	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	5 263 960,05	4 261 645,05
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 263 960,05	4 261 645,05
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 263 960,05	4 261 645,05
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 263 960,05	-4 261 645,05
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 263 960,05	4 261 645,05
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 851 560,05	3 884 245,05
	- przekazania zysku na dywidendę	192 400,00	162 400,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	15 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
	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	6 808 687,92	5 263 960,05
	Zysk netto	6 808 687,92	5 263 960,05
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 211 539,80	22 525 548,88
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 211 539,80	22 525 548,88

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	-1 208 132,79	1 681 438,94
I	Zysk (strata) netto	6 808 687,92	5 263 960,05
II	Korekty razem:	-8 016 820,71	-3 582 521,11

1.	Amortyzacja	215 927,18	136 617,30
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	416,22
5.	Zmiana stanu rezerw	80 761,23	209 869,28
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 041 090,17	-4 442 671,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 334 396,84	-11 449 298,96
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 887 613,86	-20 381 954,67
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	81 981,58	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 187 807,81	32 372 247,87
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	55 373,31	162 885,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	93 605,47	-474 234,64
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-116 947,56	175 314,04
18.	Inne korekty	-21 022,54	108 289,19
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 208 132,79	1 681 438,94
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 491 814,11	-1 346 204,45
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	1 491 814,11	1 346 204,45
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	1 491 814,11	1 346 204,45
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 491 814,11	-1 346 204,45
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-105 688,22	-81 427,59
I	Wpływy	111 711,78	98 972,41
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	109 508,78	97 666,41
6.	Inne wpływy finansowe	2 203,00	1 306,00
II	Wydatki	217 400,00	180 400,00
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	20 000,00
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	197 400,00	165 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-105 688,22	-81 427,59
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 805 635,12	253 806,90
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 805 635,12	253 806,90
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	21 818 873,94	21 565 067,04
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	19 013 238,82	21 818 873,94
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 571 285,04	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2024.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	8 377 399,92
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	564 689,40
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 486 818,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 359 718,13
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	731 211,25

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	817 876,43
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	892 297,83
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 342 400,00
K. Podatek dochodowy	1 585 056,00