

**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	2025-06-07
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 Olsztynku
Siedziba	
Województwo	warmińsko-mazurskie
Powiat	Olsztyn
Gmina	Olsztynek
Miejscowość	Olsztynek
Identyfikator podatkowy NIP	7390304319
Numer KRS	0000056683

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1.Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.2. Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje głównie następujące czynności: 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)dzielanie 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.3.Czynności bankowe, o których mowa w ust.2 pkt. 3,4,6i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt.4 i11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.5. Bank Spółdzielczy 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, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; 4) nabywa i zbywa nieruchomości; 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego.5a. Poza czynnościami wymienionymi w ust.2 i 5 Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 o pmocy państwa w wychowywaniu dzieci.

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),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych w Polityce Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Olsztynku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 69/2023 z dn. 28.12.2023 oraz Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 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: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

ustalenia wyniku finansowego

Na finansowy wynik w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów; Wynik na 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. -Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych 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.

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
20200.00	Wynagrodzenie za przeprowadzenie ustawowego Badania Sprawozdania Finansowego za 2024 rok ustalone zostało według zasad określonych w uchwale

	Nr 51/2023 Zebrania Przedstawicieli z dnia 01 września 2023r. i zapisane w umowie Nr 19/23/IV/0/BSF/2 z dn. 18 września 2023 w kwocie 20 200,00 zł.(słownie : dwadzieścia tysięcy dwieście złotych 00/100) netto powiększoną o należny podatek od towarów i usług w wysokości obowiązującej w dniu wystawienia faktury.
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
2480.00	koszty szkoleń netto

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji 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	166 231 426,44	140 723 543,73
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 764 424,98	1 619 208,73
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 764 424,98	1 619 208,73
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	34 639 473,60	22 529 945,42
	W rachunku bieżącym	3 088 635,03	2 088 667,96
	Terminowe	31 550 838,57	20 441 277,46
IV	Należności od sektora niefinansowego	36 806 962,80	32 802 172,11
	W rachunku bieżącym	4 184 165,98	3 595 388,82
	Terminowe	32 622 796,82	29 206 783,29
V	Należności od sektora budżetowego	15 314 820,96	20 207 746,04
	W rachunku bieżącym	0,00	898 594,23
	Terminowe	15 314 820,96	19 309 151,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	74 109 026,98	60 150 801,36
	Banków	72 084 619,87	56 071 970,09
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 024 407,11	4 078 831,27
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	936 604,00	936 604,00
	W instytucjach finansowych	936 604,00	936 604,00
	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:	135 996,58	115 163,32
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 694 528,97	1 664 005,94
XV	Inne aktywa	499 419,57	330 184,07
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	499 419,57	330 184,07
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	330 168,00	367 712,74
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	330 168,00	317 119,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	50 593,74
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	166 231 426,44	140 723 543,73
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 148 784,11	0,00
II	W rachunku bieżącym	443 686,34	0,00
	Terminowe	705 097,77	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	102 830 228,80	92 055 232,01
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 532 371,65	56 953 169,67
	bieżące	31 765 238,18	27 409 746,22
III	terminowe	34 767 133,47	29 543 423,45
	Pozostałe, w tym:	36 297 857,15	35 102 062,34
	bieżące	36 037 144,16	34 233 964,84
	terminowe	260 712,99	868 097,50
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 468 482,13	31 495 051,50
IV	Bieżące	40 905 056,42	30 017 454,14
	Terminowe	1 563 425,71	1 477 597,36
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	1 352 231,00	1 632 681,94
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	113 556,26	150 555,80
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	74 760,46	101 313,74
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 795,80	49 242,06
	Rezerwy	306 794,00	414 582,25
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	306 794,00	295 140,00
	Pozostałe rezerwy	0,00	119 442,25
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 800,00	269 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 553 216,25	11 702 966,25
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	58 315,83	55 759,24
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	11 483,62	11 483,62
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	Pozostałe	6 483,62	6 483,62
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 117 534,44	2 935 431,12
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	26.32	23.86

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	10 883 387,52	6 570 565,18
	Zobowiązania udzielone:	10 883 387,52	6 570 565,18
I	finansowe	10 649 377,57	6 522 737,87
	gwarancyjne	234 009,95	47 827,31
	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	32 164 890,22	31 282 617,50

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
I	Przychody z tytułu odsetek	9 909 734,25	9 516 879,83
	Od sektora finansowego	1 308 654,39	1 267 894,89
	Od sektora niefinansowego	2 720 916,19	3 055 260,40
	Od sektora budżetowego	1 929 259,00	1 844 358,80
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 950 904,67	3 349 365,74
II	Koszty odsetek	2 252 121,67	1 787 013,89
	Od sektora finansowego	1 174,26	223,24
	Od sektora niefinansowego	1 114 613,51	1 057 179,12
	Od sektora budżetowego	1 136 333,90	729 611,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 657 612,58	7 729 865,94
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 109 131,58	1 094 082,94
V	Koszty prowizji	164 741,74	158 209,44
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	944 389,84	935 873,50
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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
VIII	Wynik operacji finansowych	-1 021,08	-1 021,08
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 021,08	-1 021,08
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	50 441,70	29 791,12
X	Wynik działalności bankowej	8 651 423,04	8 694 509,48
XI	Pozostałe przychody operacyjne	89 239,51	56 289,80
XII	Pozostałe koszty operacyjne	50 146,93	2 241,68
XIII	Koszty działania banku	4 600 387,32	3 752 897,64
	Wynagrodzenia	2 699 865,21	2 067 801,75
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	595 792,47	448 153,55
	Inne	1 304 729,64	1 236 942,34
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	199 188,06	153 815,17
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 590 652,65	1 862 167,74
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 590 652,65	1 862 167,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 550 767,85	885 552,07
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 550 767,85	885 552,07
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	39 884,80	976 615,67
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 851 055,44	3 865 229,12
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 851 055,44	3 865 229,12
XXI	Podatek dochodowy	733 521,00	929 798,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 117 534,44	2 935 431,12

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)	14 975 440,23	12 001 251,34
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 975 440,23	12 001 251,34
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	269 800,00	270 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	-200,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	600,00
	- wpłat nowych członków	1 000,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	200,00
	- śmierć członków	0,00	600,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	270 800,00	269 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 702 966,25	10 442 966,25
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 850 250,00	1 260 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 850 250,00	1 260 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 850 000,00	1 260 000,00
	- wpłat wpisowego	250,00	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	14 553 216,25	11 702 966,25
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	55 759,24	-3 736,84
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 556,59	59 496,08
	zwiększenie (z tytułu)	35 884,03	122 505,99
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	31 870,03	116 317,99
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 014,00	6 188,00
	zmniejszenie (z tytułu)	33 327,44	63 009,91
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	28 713,44	52 540,91
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 614,00	10 469,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	58 315,83	55 759,24
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 000,00	5 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 000,00	5 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	6 483,62	6 483,62
	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	6 483,62	6 483,62
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 935 431,12	1 280 538,31
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 935 431,12	1 280 538,31
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 935 431,12	1 280 538,31
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 935 431,12	-1 280 538,31
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 935 431,12	1 280 538,31
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 850 000,00	1 260 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	85 431,12	20 538,31
	- 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	3 117 534,44	2 935 431,12
	Zysk netto	3 117 534,44	2 935 431,12
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 011 350,14	14 975 440,23
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 993 815,70	14 975 440,23

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	8 313 468,28	-5 961 809,06
I	Zysk (strata) netto	3 117 534,44	2 935 431,12
II	Korekty razem:	5 195 933,84	-8 897 240,18
1.	Amortyzacja	199 188,06	153 815,17

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	35 024,02	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-107 788,25	-111 144,75
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 958 225,62	-14 048 292,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 308 469,05	860 410,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	888 134,39	-2 298 432,04
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)	-2 000 000,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 148 784,11	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 748 427,42	7 800 132,08
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	-280 450,94	-1 059 719,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	10 991,46	-150 736,55
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 446,26	4 494,50
18.	Inne korekty	-169 235,50	-47 766,48
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 313 468,28	-5 961 809,06
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 714 431,63	-213 522,98
I	Wpływy	2 000 000,00	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)	2 000 000,00	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	285 568,37	213 522,98
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	285 568,37	213 522,98
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	1 714 431,63	-213 522,98
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-81 624,53	38 757,77
I	Wpływy	37 134,03	123 105,99
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	1 000,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	36 134,03	122 505,99
II	Wydatki	118 758,56	84 348,22
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	0,00	800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	85 431,12	20 538,31
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	33 327,44	63 009,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-81 624,53	38 757,77
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 946 275,38	-6 136 574,27
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 946 275,38	-6 136 574,27
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	16 104 632,31	22 241 206,58
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	26 050 907,69	16 104 632,31
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	13 307 811,05	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	3 851 055,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 531 217,52
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 301 588,25
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 205 227,50
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 590 652,65
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	636 021,84

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	578 516,16
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 871 136,00
K. Podatek dochodowy	735 516,00