

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	2025-06-12
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 STEGNIE
Siedziba	
Województwo	POMORSKIE
Powiat	NOWODWORSKI
Gmina	STEGNA
Miejscowość	STEGNA
Identyfikator podatkowy NIP	5780005664
Numer KRS	0000093146

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

• 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 Bank wykonuje również następujące czynności:• obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach 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 działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

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 17/ZB/31/2023 z dnia 14.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity z 16.01.2023 Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku poz. 957 ze zm.).W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiająprawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środkitrwale oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środkitrwale 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 2 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środkówtrwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznejużyteczności środka trwałego. Rezerwy uwzględnia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek) lub o trwałą utratę wartości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wedługzamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączeniaaktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte są w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty. Aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy -bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych zzastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu. 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

ustalenia wyniku finansowego

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej za rok obrotowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 ustawy z dnia 1 października 1994 roku o rachunkowości, z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Zasadami (polityką) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Stegnie, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (xml) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

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

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

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

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
34071.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową nr 38/23/I/0/BSF/2 z dnia 20.07.2023 (kwota netto)
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
6383.70	Koszt odbytych przez pracowników Banku pięciu szkoleń organizowanych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie.

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	298 653 741,41	256 901 734,38
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 815 242,27	3 235 421,47
	W rachunku bieżącym	4 815 242,27	3 235 421,47
	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	49 003 692,76	130 006 485,73
	W rachunku bieżącym	37 489 558,78	20 218 525,40
	Terminowe	11 514 133,98	109 787 960,33
IV	Należności od sektora niefinansowego	112 874 074,44	111 896 870,14
	W rachunku bieżącym	8 306 723,74	11 111 447,54
	Terminowe	104 567 350,70	100 785 422,60
V	Należności od sektora budżetowego	302 582,67	239 944,87
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	302 582,67	239 944,87
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	120 661 891,05	700 217,19
	Banków	120 661 891,05	700 217,19
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	2 254 335,60	2 254 335,60
	W instytucjach finansowych	2 254 335,60	2 254 335,60
	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:	15 789,11	10 471,44
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 364 200,62	6 857 627,44
XV	Inne aktywa	340 982,06	698 185,22
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	340 982,06	698 185,22
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 020 765,82	1 001 504,59
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	695 239,00	660 055,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	325 526,82	341 449,59
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	185,01	670,69
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	298 653 741,41	256 901 734,38
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 160 829,25	0,00
II	W rachunku bieżącym	1 160 829,25	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	226 636 579,47	200 530 277,12
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	150 966 196,55	138 021 330,14
	bieżące	83 879 386,67	75 133 203,84
III	terminowe	67 086 809,88	62 888 126,30
	Pozostałe, w tym:	75 670 382,92	62 508 946,98
	bieżące	53 644 364,40	41 555 753,09
	terminowe	22 026 018,52	20 953 193,89
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 216 512,83	25 311 913,94
IV	Bieżące	36 216 512,83	23 564 733,73
	Terminowe	0,00	1 747 180,21
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	1 237 571,56	3 377 697,96
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	235 287,27	168 186,87
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	80 000,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	155 287,27	168 186,87
	Rezerwy	1 549 176,93	1 388 329,25
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	329 281,00	276 308,00
	Pozostałe rezerwy	1 219 895,93	1 112 021,25
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 645 100,00	1 627 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 136 767,31	18 688 957,05
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	193 184,50	193 184,50
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	932 883,50	832 883,50
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	932 883,50	832 883,50
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 709 848,79	4 783 204,19
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	18.32	16.65

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	12 702 790,79	11 043 414,91
	Zobowiązania udzielone:	12 702 790,79	11 043 414,91
I	finansowe	12 379 848,82	10 054 086,69
	gwarancyjne	322 941,97	989 328,22
	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	99 500 088,50	118 352 465,66

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	19 213 784,26	14 601 038,94
I	Od sektora finansowego	3 376 266,13	4 524 935,97
	Od sektora niefinansowego	8 948 568,14	9 031 530,38
	Od sektora budżetowego	1 565 551,13	1 044 572,59
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 323 398,86	0,00
	Koszty odsetek	4 962 289,58	4 737 646,28
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 984 875,10	3 546 068,03
	Od sektora budżetowego	977 414,48	1 191 578,25
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 251 494,68	9 863 392,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 444 256,73	1 546 193,01
V	Koszty prowizji	163 026,67	169 566,62
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 281 230,06	1 376 626,39
	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	-467,40	2 912 834,82
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-467,40	2 912 834,82
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	112 965,96	94 862,01
X	Wynik działalności bankowej	15 645 223,30	14 247 715,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	314 300,35	142 658,11
XII	Pozostałe koszty operacyjne	448 621,56	96 425,09
	Koszty działania banku	8 387 452,02	6 758 865,64
XIII	Wynagrodzenia	5 048 641,73	4 170 003,66
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 065 174,89	795 596,53
	Inne	2 273 635,40	1 793 265,45
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	318 042,66	245 348,78
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 643 117,24	1 503 774,64
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 643 117,24	1 503 774,64
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 850 271,62	399 996,35
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 850 271,62	399 966,75
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	29,60
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-207 154,38	1 103 778,29
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 012 561,79	6 185 956,19
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 012 561,79	6 185 956,19
XXI	Podatek dochodowy	1 302 713,00	1 402 752,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 709 848,79	4 783 204,19

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)	26 125 329,24	21 601 947,05
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 125 329,24	21 601 947,05
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 627 100,00	1 640 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	18 000,00	-13 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	65 600,00	72 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	65 500,00	62 600,00
	- wpłat nowych członków	100,00	10 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	47 600,00	86 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	33 600,00	49 700,00
	- śmierć członków	14 000,00	36 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 645 100,00	1 627 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 688 957,05	15 555 036,31
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 447 810,26	3 133 920,74
	zwiększenia (z tytułu)	4 447 810,26	3 133 920,74
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 445 612,26	3 133 870,74
	- wpłat wpisowego	50,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	2 148,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 136 767,31	18 688 957,05
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	193 184,50	193 184,50
	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	193 184,50	193 184,50
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	832 883,50	732 883,50
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
	z podziału zysku	100 000,00	100 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	932 883,50	832 883,50
	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	4 783 204,19	3 480 142,74
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 783 204,19	3 480 142,74
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 783 204,19	3 480 142,74
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 783 204,19	-3 480 142,74
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 783 204,19	3 480 142,74
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 447 760,26	3 133 870,74
	- przekazania zysku na dywidendę	95 443,93	136 272,00
	- przekazanie zysku na fundusz Społeczno - Kulturalny	70 000,00	60 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	50 000,00
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
	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	5 709 848,79	4 783 204,19
	Zysk netto	5 709 848,79	4 783 204,19
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 617 784,10	26 125 329,24
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 395 749,10	25 875 125,05

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	-78 364 834,74	88 217 381,24

I	Zysk (strata) netto	5 709 848,79	4 783 204,19
II	Korekty razem:	-84 074 683,53	83 434 177,05
1.	Amortyzacja	318 042,66	245 348,78
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	11 291,55	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	160 847,68	91 212,21
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-119 961 673,86	73 665 809,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4,12	-490 915,18
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 039 842,10	-3 671 345,50
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	-29,60
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 160 829,25	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 010 901,24	10 051 669,66
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	-2 140 126,40	2 669 078,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	60 738,77	37 581,59
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 899,60	-36 772,82
18.	Inne korekty	357 203,16	872 539,46
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-78 364 834,74	88 217 381,24
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-841 225,06	-3 928 874,29
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	841 225,06	3 928 874,29
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	841 225,06	3 928 874,29
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-841 225,06	-3 928 874,29
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-216 908,25	-258 340,20
I	Wpływy	66 135,68	74 131,80
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	66 085,68	74 081,80
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	50,00
II	Wydatki	283 043,93	332 472,00
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	140 000,00
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	143 043,93	222 472,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	140 000,00	110 000,00
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)	-216 908,25	-258 340,20
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-79 422 968,05	84 030 166,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-79 422 968,05	84 030 166,75
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	131 735 398,08	47 705 231,33
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	52 312 430,03	131 735 398,08
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	28 411 393,64	16 528 203,27

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	7 012 561,79
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	187 325,37
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 513 881,67
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 797 419,85

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 320 824,12
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	556 946,47
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 223 788,71
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 762 756,00
K. Podatek dochodowy	1 284 924,00