

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	2025-06-06
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 Przecławiu

Siedziba

Województwo podkarpackie

Powiat Mielec

Gmina Przecław

Miejscowość Przecław

Identyfikator podatkowy NIP 8170005880

Numer KRS 0000118102

Wskazanie zakresu działalności i wyników 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 danie 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, poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym.

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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du z dnia 27-12-2023r. i zatwierdzone Uchwał Rady Nadzorczej dnia 27.12.2023r w tym metody wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji) oraz ustalanie przychodów i kosztów, zgodnie z ustaw o rachunkowo ci oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków . W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru ,Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: - rodki pieni ne według warto ci nominalnej,- rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne- według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. Za rodki trwałe Bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 3 500,00 złotych. Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowanego rozło enia jego warto ci pocz tkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustaleniu okresu amortyzacji rocznej stawki amortyzacyjnej uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego.- Kredyty i po yczki wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej i pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek). -Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- Aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej (z wyceny) odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym te skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.- Zobowiazania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowiazania finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si w wysoko ci zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. -akcje i udziały Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; -rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci;- kapitały własne wyceniane s w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustaw o rachunkowo ci oraz z rozdziałem 5 rozporz dzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości oraz z zał. z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów został sporządzony metodą po redni.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość.

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 sporządzenia 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 sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły istotne korekty Sprawozdania Finansowego z tytułu błędów.

Kwota korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotyczącej 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
14760.00	Wynagrodzenie należne brutto z tytułu Umowy ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych o Przeprowadzenie Badania Sprawozdania Finansowego za 2024 rok.
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
307.50	szkolenie przeprowadzone przez ZRBS

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	82 989 079,64	67 692 304,54
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 516 173,30	2 257 333,27
	W rachunku bie cym	2 516 173,30	2 257 333,27
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	14 361 362,13	8 493 074,79
	W rachunku bie cym	9 707 651,58	4 438 494,16
	Terminowe	4 653 710,55	4 054 580,63
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	11 777 654,78	11 419 021,31
	W rachunku bie cym	12 601,73	114 904,76
	Terminowe	11 765 053,05	11 304 116,55
V	Nale no ci od sektora bud etowego	11 605 624,56	10 895 203,18
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	11 605 624,56	10 895 203,18
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	41 236 224,39	33 237 105,35
	Banków	33 233 363,87	25 198 121,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	8 002 860,52	8 038 984,35
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	864 930,00	864 930,00
	W instytucjach finansowych	859 730,00	859 730,00
	W pozostałych jednostkach	5 200,00	5 200,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	81 870,25	11 990,04
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	394 954,30	343 716,18
XV	Inne aktywa	110 973,28	125 899,77
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	110 973,28	125 899,77
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	39 312,65	44 030,65
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 090,00	43 210,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	222,65	820,65
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	82 989 079,64	67 692 304,54
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	57 982 338,65	51 326 415,45
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	45 224 241,80	40 506 431,47
	bie ce	24 768 542,26	21 457 121,18
	terminowe	20 455 699,54	19 049 310,29
	Pozostałe, w tym:	12 758 096,85	10 819 983,98
	bie ce	12 758 096,85	10 819 983,98
	terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	12 731 914,13	5 701 920,70
	Bie ce	12 731 914,13	5 701 920,70
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	161 418,48	461 007,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 317,41	3 205,68
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	2 317,41	3 205,68
X	Rezerwy	120 617,33	150 691,94
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 272,00	33 511,00
	Pozostałe rezerwy	89 345,33	117 180,94
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	195 300,00	198 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 669 682,18	7 413 720,11
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-18 570,75	-36 281,37
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	216 962,83	216 962,83
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe	66 962,83	66 962,83
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 927 099,38	2 255 962,07
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	49.56	42.79

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	1 207 001,60	4 060 223,31
	Zobowi zania udzielone:	385 001,60	3 266 223,31
	finansowe	385 001,60	3 266 223,31
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	822 000,00	794 000,00

	finansowe	822 000,00	794 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	10 235 013,61	8 836 706,69

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień 31.12.2024 roczny obrót	Kwota na dzień 31.12.2023 roczny obrót
	Przychody z tytułu odsetek	4 829 557,22	4 538 019,50
I	Od sektora finansowego	410 130,26	415 293,09
	Od sektora niefinansowego	1 809 420,29	1 328 331,38
	Od sektora budowlanego	770 347,48	929 584,21
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 839 659,19	1 864 810,82
	Koszty odsetek	697 449,69	832 489,19
II	Od sektora finansowego	698,33	0,00
	Od sektora niefinansowego	663 269,78	762 938,04
	Od sektora budowlanego	33 481,58	69 551,15
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 132 107,53	3 705 530,31
IV	Przychody z tytułu prowizji	427 533,32	431 261,32
V	Koszty prowizji	80 546,50	72 618,46
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	346 986,82	358 642,86
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	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	4 479 094,35	4 064 173,17
XI	Pozostałe przychody operacyjne	33,06	2 318,58
XII	Pozostałe koszty operacyjne	8 750,83	2 920,45
XIII	Koszty działania banku	1 965 443,34	1 599 390,02
	Wynagrodzenia	1 092 701,44	875 503,15
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	227 561,01	181 875,55
	Inne	645 180,89	542 011,32
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	61 973,73	46 580,12
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	669 537,06	71 498,35
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	669 537,06	71 498,35
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	323 018,93	142 675,26
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	323 018,93	142 675,26
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	346 518,13	-71 176,91
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 096 441,38	2 488 778,07
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 096 441,38	2 488 778,07
XXI	Podatek dochodowy	169 342,00	232 816,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 927 099,38	2 255 962,07

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	10 049 063,64	7 775 939,34
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 049 063,64	7 775 939,34
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	198 700,00	199 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 400,00	-500,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 400,00	500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 400,00	500,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	195 300,00	198 700,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 413 720,11	6 760 495,37
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 255 962,07	653 224,74
	zwiększenia (z tytułu)	2 255 962,07	653 224,74
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 255 962,07	653 224,74
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat 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 opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 669 682,18	7 413 720,11
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-36 281,37	-53 943,60
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	17 710,62	17 662,23
	zwiększenie (z tytułu)	17 710,62	17 662,23
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	17 710,62	17 662,23
	- 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
	-	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-18 570,75	-36 281,37
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	150 000,00	150 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	66 962,83	66 962,83
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	66 962,83	66 962,83
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 255 962,07	653 224,74
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 255 962,07	653 224,74
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 255 962,07	653 224,74
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 255 962,07	-653 224,74
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 255 962,07	653 224,74
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 255 962,07	653 224,74
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- 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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	1 927 099,38	2 255 962,07
	Zysk netto	1 927 099,38	2 255 962,07
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 990 473,64	10 049 063,64
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 990 473,64	10 049 063,64

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	9 810 630,02	1 093 097,46
I	Zysk (strata) netto	1 927 099,38	2 255 962,07
II	Korekty razem:	7 883 530,64	-1 162 864,61
1.	Amortyzacja	61 973,73	46 580,12

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	-30 074,61	-271,49
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 999 119,04	-5 452 364,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 514 721,21	3 049,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 069 054,85	2 588 604,81
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 685 916,63	1 282 108,86
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	-299 588,65	389 716,05
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 718,00	14 117,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-888,27	6,70
18.	Inne korekty	14 926,49	-34 411,35
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 810 630,02	1 093 097,46
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-183 092,06	-113 647,08
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	183 092,06	113 647,08
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	183 092,06	113 647,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-183 092,06	-113 647,08
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	14 310,62	17 162,23
I	Wpływy	17 710,62	17 662,23
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	17 710,62	17 662,23
II	Wydatki	3 400,00	500,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	3 400,00	500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	14 310,62	17 162,23
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 641 848,58	996 612,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 641 848,58	996 612,61
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	6 695 827,43	5 699 214,82
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 337 676,01	6 695 827,43
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	4 264 819,83	184 078,97

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

Inform_dodat__2024.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 096 441,38
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	323 018,93
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 011 009,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	552 163,55
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	679 786,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	248 107,09

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym i w księgach lat ubiegłych	381 790,25
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 860 680,00
K. Podatek dochodowy	167 461,00