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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-07
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 Obornikach Śląskich

Siedziba

Województwo	dolnośląskie
Powiat	trzebnicki
Gmina	Oborniki Śląskie
Miejscowość	Oborniki Śląskie

Identyfikator podatkowy NIP	9150007474
Numer KRS	0000124028

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: określone w art 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust 1 pkt 4 tej ustawy; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) pośrenictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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 wchodzą 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 pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartosci godziwej, a skutki zmiany wartosci godziwej odnosi się na kapitał - fundusz z aktualizacji wyceny. Akcje i udziały wycenia się według ceny nabycja z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartosci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Zobowiazania od sektora niefinansowego i budżetowego wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. rezerwy Bank wycenia na dziń bilansowy, w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości, zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się się w kwocie wymagającej zapłaty, kapitały własne - w wartosci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalnosci bankowej skorygowany o róznicę miedzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi róznicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2) bilans; 3) rachunek zysków i strat; 4) zestawienie zmian w kapitale własnym; 5) rachunek przepływów pieniężnych sporzadzany metodą pośrednią; 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z

przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostepne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady usytalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązan finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. Poza wymienionymi aktywami powyżej, Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) Zasady spisywania należności: 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 na podstawie decyzji Zarządu Banku; 5) w obszarze bancassurance oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie Bank stosuje następujące zasady: w przypadku gdy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego: wynagrodzenie za usługę pośrednictwa, rozpoznawane jest jednorazowo w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia i ujmowane jest w rachunku wysków i strat jako przychody z tytułu prowizji. W przypadku, gdy Bank działa w roli ubezpieczającego swoje usługi finansowe tj. zawiera jednocześnie dwie transakcje: umowę kredytu i umowę ubezpieczenia, otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu/skorygowanej ceny nabycia, jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod, ale nie ma to wpływu na metody wyceny aktywów i pasywów.

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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytłu błędu.

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
22700.00	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie dokonuje badania sprawozdania finansowego zgodnie z Umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego

	Nr 8/23/VII/0/BSF/2 zawartą w dniu 19.07.2023r. Wynagrodzenie za badanie podane jest w wysokości 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
3050.40	Pozostałe usługi dotyczą usług szkoleniowych.

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	208 683 372,60	160 751 350,88
I	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	3 018 828,35	2 091 876,80
	W rachunku bieżącym	3 018 828,35	2 091 876,80
	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**	42 259 786,13	24 425 067,90
	W rachunku bieżącym	17 086 810,88	13 796 776,46
	Terminowe	25 172 975,25	10 628 291,44
IV	**Należności od sektora niefinansowego**	45 094 232,82	48 478 678,43
	W rachunku bieżącym	222 833,34	783 089,68
	Terminowe	44 871 399,48	47 695 588,75
V	**Należności od sektora budżetowego**	5 593 855,11	7 559 898,33
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	5 593 855,11	7 559 898,33
VI	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	0,00	0,00
VII	**Dłużne papiery wartościowe**	100 300 271,51	65 692 269,48
	Banków	89 971 405,71	53 965 686,87
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 328 865,80	11 726 582,61
	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**	998 407,50	998 407,50
	W instytucjach finansowych	993 407,50	993 407,50
	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:**	90 115,91	90 852,33
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	**Rzeczowe aktywa trwałe**	9 824 598,64	10 023 876,48
XV	**Inne aktywa**	836 049,13	776 803,41
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	836 049,13	776 803,41
XVI	**Rozliczenia międzyokresowe**	667 227,50	613 620,22
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	617 764,00	579 723,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 463,50	33 897,22
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	208 683 372,60	160 751 350,88
I	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	0,00	0,00
II	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	0,00	0,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	139 237 636,76	121 311 335,93
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	90 520 901,27	73 509 090,77
	bieżące	46 450 649,83	43 542 259,00
	terminowe	44 070 251,44	29 966 831,77
	Pozostałe, w tym:	48 716 735,49	47 802 245,16
	bieżące	47 957 609,59	46 999 047,39
	terminowe	759 125,90	803 197,77
IV	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	47 729 132,07	18 851 385,97
	Bieżące	47 721 609,78	18 843 911,84
	Terminowe	7 522,29	7 474,13
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**	307 438,38	2 305 865,01
IX	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	24 922,49	16 129,64
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 000,00	6 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	9 922,49	10 129,64
X	**Rezerwy**	566 373,85	577 022,85
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	493 818,00	500 765,00
	Pozostałe rezerwy	72 555,85	76 257,85
XI	**Zobowiązania podporządkowane**	0,00	0,00
XII	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	198 000,00	200 800,00
XIII	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	18 072 827,97	13 972 817,97
XIV	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	-536 544,83	-633 439,80
XV	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	21 024,43	21 024,43
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	21 024,43	21 024,43
XVI	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	0,00	0,00
XVII	**Zysk (strata) netto**	3 062 561,48	4 128 408,88
XVIII	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	22.43	17.43

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
I	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	10 446 564,37	1 554 486,28
	Zobowiązania udzielone:	10 446 564,37	1 554 486,28
	finansowe	10 446 564,37	1 554 486,28
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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**	101 404 936,10	104 439 083,81

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**	10 353 619,78	10 282 404,56
	Od sektora finansowego	1 989 584,56	1 872 972,48
	Od sektora niefinansowego	3 978 759,23	4 374 632,63
	Od sektora budżetowego	725 574,21	530 977,59
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 659 701,78	3 503 821,86
II	**Koszty odsetek**	2 259 853,56	1 767 916,21
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 484 480,85	919 283,33
	Od sektora budżetowego	775 372,71	848 632,88
III	**Wynik z tytułu odsetek (I–II)**	8 093 766,22	8 514 488,35
IV	**Przychody z tytułu prowizji**	1 231 053,00	1 223 684,00
V	**Koszty prowizji**	155 634,64	136 580,42
VI	**Wynik z tytułu prowizji (IV–V)**	1 075 418,36	1 087 103,58
VII	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	558 454,28	742 980,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	558 454,28	742 980,00
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**	9 727 638,86	10 344 571,93
XI	**Pozostałe przychody operacyjne**	56 230,42	18 753,97
XII	**Pozostałe koszty operacyjne**	78 797,74	92 953,60
XIII	**Koszty działania banku**	5 273 079,11	5 145 564,44
	Wynagrodzenia	3 024 804,45	2 679 706,94
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	677 948,40	532 329,46
	Inne	1 570 326,26	1 933 528,04
XIV	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	606 743,72	225 381,69
XV	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	208 145,99	237 591,90
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	208 145,99	237 591,90
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	164 135,76	377 057,61
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	164 135,76	377 057,61
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)**	44 010,23	-139 465,71
XVIII	**Wynik działalności operacyjnej**	3 781 238,48	5 038 891,88
XIX	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	**Zysk (strata) brutto**	3 781 238,48	5 038 891,88
XXI	**Podatek dochodowy**	718 677,00	910 483,00
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	0,00	0,00
XXIII	**Zysk (strata) netto**	3 062 561,48	4 128 408,88

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)**	17 689 611,48	13 260 631,27
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	17 689 611,48	13 260 631,27
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	200 800,00	204 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 800,00	-3 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	100,00	800,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	800,00
	- wpłat nowych członków	100,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 900,00	4 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 900,00	4 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	198 000,00	200 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 972 817,97	10 692 737,97
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 100 010,00	3 280 080,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 100 010,00	3 280 080,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 100 000,00	3 280 000,00
	- wpłat wpisowego	10,00	80,00
	- 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	18 072 827,97	13 972 817,97
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-633 439,80	-968 644,41
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	96 894,97	335 204,61
	zwiększenie (z tytułu)	315 623,97	542 941,61
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	261 100,97	519 655,61
	- podatek odroczony dot. wyceny	54 523,00	23 286,00
	zmniejszenie (z tytułu)	218 729,00	207 737,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	158 250,00	122 550,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	60 479,00	85 187,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-536 544,83	-633 439,80
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	21 024,43	21 024,43
	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	21 024,43	21 024,43
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 128 408,88	3 311 513,28
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 128 408,88	3 311 513,28
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 128 408,88	3 311 513,28
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 128 408,88	-3 311 513,28
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 128 408,88	3 311 513,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 100 000,00	3 280 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	28 408,88	31 513,28
	- 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	3 062 561,48	4 128 408,88
	Zysk netto	3 062 561,48	4 128 408,88
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	20 817 869,05	17 689 611,48
IV	**Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	20 755 307,57	17 661 202,60

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**	18 631 923,12	2 465 377,75
I	**Zysk (strata) netto**	3 062 561,48	4 128 408,88
II	**Korekty razem:**	15 569 361,64	-1 663 031,13
1.	Amortyzacja	606 743,72	225 381,69

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-567 675,00	-786 775,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-10 649,00	202 243,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 608 002,03	5 584 240,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 350 488,83	3 801 348,46
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	46 804 046,93	-11 289 517,32
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	-1 998 426,63	281 023,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-44 607,28	-110 693,41
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-207,15	483,12
18.	Inne korekty	37 649,25	429 233,82
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	18 631 923,12	2 465 377,75
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	160 945,54	-4 462 578,16
I	**Wpływy**	567 675,00	786 775,00
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	567 675,00	786 775,00
II	**Wydatki**	406 729,46	5 249 353,16
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	406 729,46	5 249 353,16
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)**	160 945,54	-4 462 578,16
C	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	-31 198,88	-34 633,28
I	**Wpływy**	110,00	880,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	100,00	800,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	80,00
II	**Wydatki**	31 308,88	35 513,28
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty 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	2 900,00	4 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	28 408,88	31 513,28
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)**	-31 198,88	-34 633,28
D	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	18 761 669,78	-2 031 833,69
E	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**	18 761 669,78	-2 031 833,69
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	**Środki pieniężne na początek okresu**	26 516 944,70	28 548 778,39
G	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**	45 278 614,48	26 516 944,70
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	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	3 781 238,48
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	150 918,99
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 978 151,63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 626 750,18
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	331 637,58
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 458 671,68

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 018 589,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 050 638,00
K. Podatek dochodowy	769 621,00