

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	2025-04-24
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 Rutce - Tartak
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	suwalski
Gmina	Suwałki
Miejscowość	Suwałki

Identyfikator podatkowy NIP	8440005678
Numer KRS	0000169301

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, • 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: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych. • 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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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 polityk rachunkowo ci wprowadzon Uchwał Zarz du 111/2023 w dniu 29.12.2023 oraz zatwierdzon Uchwał Rady Nadzorczej 2/2024 w dniu 29.02.2024, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 w sprawie szczegółowych zasad rachunkowo ci banków. Wycena aktywów i pasywów na dzie bilansowy dokonywana jest według zasad okre lonych w ustawie o rachunkowo ci: 1) rodki pieni ne – według warto ci nominalnej; 2) kredyty i po yczki oraz inne nale no ci banku - wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej w cz ci dotycz cej prowizji i odsetek, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałe utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych dotycz ce odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dniem metody efektywnej stopy procentowej; 4) aktywa finansowe dost pne do sprzeda y - bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: ; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; nale ne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzgl dniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci; 5) akcje i udziały - bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 6) rzeczowe aktywa trwałe - bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 7) warto ci niematerialne i prawne - bank wycenia według ceny nabycia lub warto ci przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 8) zobowiazania finansowe wobec sektora niefinansowego i bud etowego - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dniem metody efektywnej stopy procentowej; 9) rezerwy - bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; 10) kapitały własne – 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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieni nych (sporz dzany metod po redni), Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i obja nienia”, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarz du.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y (wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. 2) Warto godziwa aktywów finansowych i zobowi za finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporz dzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporz dzenia. 3) przyj te zasady rachunkowo ci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . 4) zasady spisywania nale no ci, - Spisywanie nale no ci z tytułu kredytów nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto . W przypadku braku rezerw spisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
35200.00	Wynagrodzenie nale ne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umow nr 22/23/IV/0/BSF/2 zawart w dniu

	14.09.2023 roku wynosi 35 200,00 zł netto. Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi po wadczaj ce	Informacja o innych usługach po wadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
2680.00	Usługi z tytułu szkole w roku 2024 wyniosły 2 680,00 netto

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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	548 579 741,16	460 309 183,10
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21 589 255,17	17 593 273,95
	W rachunku bie cym	7 836 088,91	5 962 938,39
	Rezerwa obowi zkowa	13 753 166,26	11 630 335,56
	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	55 399 146,96	36 843 775,69
	W rachunku bie cym	5 027 970,57	6 089 907,47
	Terminowe	50 371 176,39	30 753 868,22
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	128 459 300,62	128 278 497,85
	W rachunku bie cym	5 376 452,77	7 447 564,63
	Terminowe	123 082 847,85	120 830 933,22
V	Nale no ci od sektora bud etowego	21 981 844,48	21 801 150,52
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	21 981 844,48	21 801 150,52
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	310 264 599,00	244 561 390,98
	Banków	74 965 049,85	49 968 942,86
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	227 337 244,39	185 781 649,13
	Pozostałe	7 962 304,76	8 810 798,99
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	3 091 367,44	3 091 367,44
	W instytucjach finansowych	3 087 086,50	3 087 086,50
	W pozostałych jednostkach	4 280,94	4 280,94
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	64 590,47	71 153,23
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 349 285,94	5 722 291,28
XV	Inne aktywa	407 386,73	317 881,75
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	407 386,73	317 881,75
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 967 014,91	2 022 309,50
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 859 031,00	1 914 800,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	107 983,91	107 509,50
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5 949,44	6 090,91
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	548 579 741,16	460 309 183,10
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	746 208,34	0,00
	W rachunku bie cym	746 208,34	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	433 570 109,83	383 602 331,75
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	230 438 799,46	206 453 263,81
	bie ce	84 260 349,39	73 033 578,10
	terminowe	146 178 450,07	133 419 685,71
	Pozostałe, w tym:	203 131 310,37	177 149 067,94
	bie ce	158 723 885,61	147 715 580,12
	terminowe	44 407 424,76	29 433 487,82
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	56 305 168,54	28 110 033,04
	Bie ce	56 048 081,27	27 970 707,40
	Terminowe	257 087,27	139 325,64
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	1 016 590,91	970 471,04
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	239 566,36	252 123,07
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	239 566,36	252 123,07
X	Rezerwy	7 227 210,17	5 657 499,75
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 555 265,00	1 397 908,00
	Pozostałe rezerwy	5 671 945,17	4 259 591,75
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	257 800,00	262 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 616 014,34	32 188 553,53
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	229 128,26	88 730,11
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 500 000,00	1 500 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 500 000,00	1 500 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 871 944,41	7 677 240,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	26.43	23.35

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	15 600 286,53	14 521 479,92
	Zobowi zania udzielone:	15 600 286,53	14 521 479,92
	finansowe	11 794 961,36	11 136 479,86
	gwarancyjne	3 805 325,17	3 385 000,06
	Zobowi zania 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	130 420 915,47	133 164 544,51

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący się poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	29 995 506,82	29 329 162,81
	Od sektora finansowego	2 131 746,61	2 135 396,07
	Od sektora niefinansowego	11 377 760,84	12 109 030,98
	Od sektora budżetowego	1 424 701,33	1 120 822,74
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 061 298,04	13 963 913,02
II	Koszty odsetek	8 833 715,94	9 252 543,00
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 465 813,06	8 249 197,26
	Od sektora budżetowego	367 902,88	1 003 345,74
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 161 790,88	20 076 619,81
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 212 462,59	2 141 183,95
V	Koszty prowizji	355 308,45	279 659,15
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 857 154,14	1 861 524,80
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	-324 358,31	-217 780,05
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-371 725,17	-263 441,68
	Pozostałych	47 366,86	45 661,63
IX	Wynik z pozycji wymiany	96 337,44	84 213,69
X	Wynik działalności bankowej	22 790 924,15	21 804 578,25
XI	Pozostałe przychody operacyjne	10 375,16	20 440,54
XII	Pozostałe koszty operacyjne	13 960,25	75 084,76
XIII	Koszty działania banku	11 005 824,58	10 596 732,32
	Wynagrodzenia	7 422 490,23	6 695 882,97
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 432 925,66	1 189 001,32
	Inne	2 150 408,69	2 711 848,03
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	527 748,05	499 358,26
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 751 914,83	1 704 351,85
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 751 914,83	1 704 351,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	355 210,81	631 497,21
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	355 210,81	631 497,21
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 396 704,02	1 072 854,64
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 857 062,41	9 580 988,81
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 857 062,41	9 580 988,81
XXI	Podatek dochodowy	1 985 118,00	1 903 748,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 871 944,41	7 677 240,81

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)	41 716 724,45	33 071 088,80
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	41 716 724,45	33 071 088,80
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	262 200,00	341 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 400,00	-79 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 200,00	1 200,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	2 200,00	1 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 600,00	80 200,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	5 400,00	6 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 200,00	18 800,00
	- wykreślenie	0,00	55 200,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	257 800,00	262 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 188 553,53	27 395 996,82
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 427 460,81	4 792 556,71
	zwiększenia (z tytułu)	6 427 460,81	4 792 556,71
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	6 427 240,81	4 792 436,71
	- wpłat wpisowego	220,00	120,00
	- 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	38 616 014,34	32 188 553,53
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 730,11	-1 208 544,73
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	140 398,15	1 297 274,84
	zwiększenie (z tytułu)	2 467 204,98	2 605 674,26
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 088 233,98	2 445 513,67
	- podatek odroczony dot. wyceny	378 971,00	160 160,59
	zmniejszenie (z tytułu)	2 326 806,83	1 308 399,42
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 914 903,83	843 939,83

	- podatek odroczony dot. wyceny	411 903,00	464 459,59
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	229 128,26	88 730,11
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	1 500 000,00	600 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	900 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	1 000 000,00	900 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	900 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 500 000,00	1 500 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	7 677 240,81	5 942 436,71
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	7 677 240,81	5 942 436,71
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	7 677 240,81	5 942 436,71
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 677 240,81	-5 942 436,71
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 677 240,81	5 942 436,71
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 427 240,81	4 792 436,71
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZF S	200 000,00	200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogolnego ryzyka	1 000 000,00	900 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	50 000,00
	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	7 871 944,41	7 677 240,81
	Zysk netto	7 871 944,41	7 677 240,81
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	49 474 887,01	41 716 724,45
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	49 224 887,01	41 466 724,45

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	29 952 500,23	-4 434 001,37

I	Zysk (strata) netto	7 871 944,41	7 677 240,81
II	Korekty razem:	22 080 555,82	-12 111 242,18
1.	Amortyzacja	527 748,05	499 358,26
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	1 569 710,42	1 744 800,15
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-65 703 208,02	-45 337 224,18
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 139 327,41	-7 139 327,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-361 496,73	5 298 560,25
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	746 208,34	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	78 162 913,58	32 956 318,38
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	46 119,87	283 713,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	55 294,59	-426 190,27
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 556,71	37 565,90
18.	Inne korekty	-89 504,98	-28 816,45
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	29 952 500,23	-4 434 001,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-148 179,95	-634 584,36
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	148 179,95	634 584,36
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	148 179,95	634 584,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-148 179,95	-634 584,36
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-113 640,38	1 005 375,91
I	Wpływy	142 818,15	1 298 594,84
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	2 200,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	140 618,15	1 297 394,84
II	Wydatki	256 458,53	293 218,93
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	250 000,00
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	6 458,53	43 218,93
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	250 000,00	250 000,00
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)	-113 640,38	1 005 375,91
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	29 690 679,90	-4 063 209,82
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	29 690 679,90	-4 063 209,82
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	47 297 722,23	51 360 932,05
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	76 988 402,13	47 297 722,23
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	289 828,49	140 011,17

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 857 062,41
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	355 210,81
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 605 444,11
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w ksiągach rachunkowych lat ubiegłych	1 003 517,58

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	477 694,72
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	896 841,87
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	765 859,48
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-9 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 499 602,00
K. Podatek dochodowy	1 804 924,00