

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	2025-04-17
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 IŁAWIE
Siedziba	
Województwo	WARMIŃSKO-MAZURSKIE
Powiat	IŁAWSKI
Gmina	IŁAWA
Miejscowość	IŁAWA
Identyfikator podatkowy NIP	7440003029
Numer KRS	0000125924

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. 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, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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 rachunk.wpr.Uchw.Zarządu 160/AB/2024 z 23.12.24, w tym metody wyceny akt.i pas.oraz ustal.przychodów i kosztów zg.z Ust.o rachunk.oraz z Rozp. MF.w sprawie szczeg.zasad rachunk.banków.Środki pien.Bank wycenia wg wart.nomin.;aktywa finans.i zobow.finans.Bank wycenia wg wart.godziwej przez wynik finans.,a skutki zmiany wart.godziwej zalicza odpowiednio do przych.lub kosztów z operacji finans.,z zastrzeżeniem,że zobow.,które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitał.,którego wart.godziwej nie można wiarygodnie ustalić bank wycenia wg zamort.kosztu;kredyty i pożyczki oraz inne należn.banku,które nie zostały zaklasyf.jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia wg zamort.kosztu,z uwzgl.ESP;aktywa finans.dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wart.godziwej a skutki zmiany wart.godziwej odnosi na kapitał(f-sz)z aktual.wyceny,do momentu wyłączenia aktywów finans.z bilansu,w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale(f-szu)z aktual.wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przych.lub kosztach finans.,naliczone odsetki Bank ujmuje w przych.z tyt.odsetek,należne dywidendy Bank ujmuje w przych.z udziałów lub akcji,pozost.papierów wartoś.i innych instrum.finans.o zmiennej kwocie dochodu,w przypadku,w którym nastąpiła utrata wart.skł.aktywów finans.Bank ujmuje skumul.straty ujęte w kapitale(f-szu)z aktual.jako koszty finans.z tyt.odpisów aktualiz.;aktywa finans.utrzymyw.do term.zapad.Bank wycenia wg zamort.kosztu z uwzgl.ESP;akcje i udziały w jednostkach podporządk.Bank wycenia wg ceny nabycia z uwzgl.odpisów aktualiz.lub wg wart.godziwej;akcje i udziały w jednostkach podporządk.,które przeznacza do sprzedaży Bank wycenia w wart.bilans.albo w wart.godziwej,w zależności od tego,która z tych wart.jest niższa,z uwzględn.oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży;aktywa przejęte za długi Bank wycenia wg wart.godziwej a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozost.przych.oper.lub pozost.kosztów operac.;w przypadku,gdy wart.godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu,różnica stanowi zobow.wobec kredytobiorcy;zobow.finans.,które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobow.finans.wycenianych w wart.godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg zamort.kosztu z uwzględn.metody ESP;zobow.finans.powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangaż.w poniesionych aktywach finans.lub powstałe w wyniku przeniesienia skład.aktywów finan.,a których nie wyłączono z bilansu Bank wycenia:wg zamort.kosztu z uwzględn.metody ESP,jeżeli przeniesiony skł.akt.wycen.jest wg tej met.;wart.godziwej, jeżeli przeniesiony skł.akt.wycen.jest wg tej metody;zobow.z tyt.przyjętych depoz.klientów wycen.w wart.godziwej przez wynik finans.wycenia się w wysok.zamortyz.kosztu z uwzględn.ESP.Za usługi finan.bank może otrzymać:prow.stanowiące integralną część ESP z tyt.posiadanego instrumentu finans.(prow.koryg.ESP zawierające jeden z dwóch głównych rodzajów prow.tj.prow.przygot.z tyt.udzielenia kredytu lub prow.z tyt.zaangaż.) wynagrodz.z tyt.ubezp.,które są integralnie związane z um.kredytu,bank kwalif.do prow.przygotow.z tyt.udzielenia kredytu i rozlicza wg ESP;prow.uzyskiwane z tyt.świadczenia usług bank ujmuje przych.w oparciu o metodę liniową(równomiernie)na przestrzeni okresu obow.polisy ubezpiecz.;prow.uzyskiwane za wykonanie ważnej czynności bank ujmuje jako przychody tylko wówczas,kiedy ważna czynność została zakończona,czyli gdy warunki zawarte w um.ubezp.grup.nie zobow.banku do jakiegokolwiek dalszego zaangaż.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finans.netto w księgach rach. z uwzgl.odpow.przepisów o rachunk.oraz Rozporz.MF w sprawie szczególnych zasad rachunk.banków.W księgach rachunk.Bank ujmuje wszystkie osiągnięte,przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przych.dot.danego roku obrotowego,niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przych.i zw.z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozd.Bank zalicza koszty lub przych.dot.przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozd.koszty,które jeszcze nie zostały poniesione.Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawoz.finans.za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w Ust.o rachunk.,tzn.że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątk.i finans.oraz wyniku finans.Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący znieksz.lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie znieksz.sumę bilans.na poziomie pow.0,2%.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawoz.finans.Bank sporz.w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu 3m-cy od dn.bilans.Sprawozd.finans.jest sporządzane w ujęciu wart.,zg.z wzorami określ.w zał.do Ust.o rachunk.,na podst.informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunk.Sprawozd.finans.zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt.kondycji-sytuacji majątkowej i finans.banku na dzień bilans.kończący rok obrotowy równy podatk.oraz przych.kosztów i wyniku finans.działaln.w minionym roku obrot.Elementami rocznego sprawoz.finans.banku są:informacja dodat.obejmująca wprow.do sprawoz.finans.oraz dodat.informacje i wyjaśnienia,bilans,rachunek zysków i strat sporz.w ukł.porównawczym,zest.zmian w kapitale(f-szu)własnym,rachunek przepływów pieniężnych sporządzany metodą pośrednią, w którym na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Do rocznegosprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości.

pozostałe

zasady ujmowania w kap.wł.skutków wyceny pozycji bilans.;w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrum.finans.zakwalifik.przez Bank jako dostępne do sprzedaży(wycen.wg aktualnej wartości godziwej-rynk.) i dot.to tych papierów,które są notowane na rynku regulow.;zasady ustalania wart.godziwej aktywów finans.i zobow.finans.z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobow.;poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wart.godziwej;przyjęte zasady rachunk.zabezp.w tym odnoszące się do prognoz.trans.;Bank nie stosuje rachunk.zabezp.;zasady spisywania należn.;spisywanie należn.z tyt.kredytów i innych należn.następuje w ciężar rezerw celowych,natomiast odsetek od należn.w ciężar odpisów aktualiz.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 wyceny wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
38991.00	Roczne sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 47/2023 z dnia 23.10.2023 roku. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową wynosi 38.991,00 zł brutto.
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
3714.60	z tytułu szkoleń; wykazana kwota jest w wartości brutto

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	347 343 317,13	333 642 519,42
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 638 089,95	1 451 309,30
	W rachunku bieżącym	2 075 120,95	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 562 969,00	1 451 309,30
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	62 800 008,75	174 553 026,28
	W rachunku bieżącym	10 519 976,12	9 321 046,15
	Terminowe	52 280 032,63	165 231 980,13
IV	Należności od sektora niefinansowego	85 647 580,47	88 376 691,73
	W rachunku bieżącym	10 127 306,74	9 128 748,45
	Terminowe	75 520 273,73	79 247 943,28
V	Należności od sektora budżetowego	64 147 535,05	61 835 428,03
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	64 147 535,05	61 835 428,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	123 628 978,86	1 701 860,00
	Banków	121 961 238,86	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 667 740,00	1 701 860,00
	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	1 894 473,45	1 894 473,45
	W instytucjach finansowych	1 894 472,85	1 894 472,85
	W pozostałych jednostkach	0,60	0,60
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 447 435,31	49 236,90
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 617 564,62	2 311 959,35
XV	Inne aktywa	603 123,25	571 739,34
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	603 123,25	571 739,34
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	918 527,42	896 795,04
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	895 644,00	829 086,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 883,42	67 709,04
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	347 343 317,13	333 642 519,42
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 425 658,70	7,54
II	W rachunku bieżącym	1 425 658,70	7,54
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	264 408 418,55	255 016 402,45
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	174 262 769,37	151 317 551,83
	bieżące	75 794 465,26	73 655 987,40
III	terminowe	98 468 304,11	77 661 564,43
	Pozostałe, w tym:	90 145 649,18	103 698 850,62
	bieżące	89 071 685,44	102 725 156,26
	terminowe	1 073 963,74	973 694,36
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 395 583,37	25 713 729,07
IV	Bieżące	18 254 042,92	21 571 598,09
	Terminowe	4 141 540,45	4 142 130,98
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	972 153,52	3 757 110,34
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	165 618,45	218 095,33
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	165 618,45	218 095,33
	Rezerwy	2 735 002,70	2 251 870,16
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	260 953,00	244 913,00
	Pozostałe rezerwy	2 474 049,70	2 006 957,16
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	363 800,00	368 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 590 338,85	34 123 215,17
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-283 483,40	-248 595,92
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	953 361,60	953 361,60
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	Pozostałe	253 361,60	253 361,60
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 616 864,79	11 489 123,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.97	29.10

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	12 866 027,44	12 515 286,97
	Zobowiązania udzielone:	11 166 027,44	10 815 286,97
I	finansowe	11 072 518,46	10 640 742,75
	gwarancyjne	93 508,98	174 544,22
	Zobowiązania otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00

	finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	146 844 036,84	64 450 146,59

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	22 142 961,34	23 139 639,99
I	Od sektora finansowego	4 613 476,63	4 915 220,63
	Od sektora niefinansowego	6 983 721,41	7 970 843,64
	Od sektora budżetowego	5 078 981,38	5 217 649,39
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 466 781,92	5 035 926,33
	Koszty odsetek	4 026 669,52	3 804 610,52
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 807 868,54	3 689 921,33
	Od sektora budżetowego	218 800,98	114 689,19
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 116 291,82	19 335 029,47
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 980 125,18	2 049 100,38
V	Koszty prowizji	340 254,43	332 066,93
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 639 870,75	1 717 033,45
	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	29 630,51	13 960,16
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	29 630,51	13 960,16
IX	Wynik z pozycji wymiany	70 945,84	64 361,88
X	Wynik działalności bankowej	19 856 738,92	21 130 384,96
XI	Pozostałe przychody operacyjne	128 848,71	128 498,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	14 408,30	16 914,16
	Koszty działania banku	8 419 894,87	6 623 968,11
XIII	Wynagrodzenia	5 301 567,16	3 767 545,45
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	985 717,60	796 725,14
	Inne	2 132 610,11	2 059 697,52
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	267 276,48	197 200,06
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 089 506,22	896 031,85
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 089 506,22	896 031,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	524 925,03	670 782,33
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	524 925,03	670 782,33
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	564 581,19	225 249,52
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 719 426,79	14 195 551,68
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 719 426,79	14 195 551,68
XXI	Podatek dochodowy	2 102 562,00	2 706 428,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 616 864,79	11 489 123,68

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)	46 685 304,53	35 004 358,82
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 685 304,53	35 004 358,82
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	368 200,00	375 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 400,00	-6 800,00
	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)	4 400,00	6 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 800,00	6 800,00
	- śmierć członków	2 600,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	363 800,00	368 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 123 215,17	26 785 747,41
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 467 123,68	7 337 467,76
	zwiększenia (z tytułu)	11 467 123,68	7 337 467,76
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 467 123,68	7 337 467,76
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 590 338,85	34 123 215,17
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-248 595,92	-469 217,95
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-34 887,48	220 622,03
	zwiększenie (z tytułu)	261 010,52	404 858,55
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	227 662,52	383 704,55
	- podatek odroczony dot. wyceny	33 348,00	21 154,00
	zmniejszenie (z tytułu)	295 898,00	184 236,52
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	259 513,00	111 331,52
	- podatek odroczony dot. wyceny	36 385,00	72 905,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-283 483,40	-248 595,92
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	253 361,60	253 361,60
	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	253 361,60	253 361,60
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 489 123,68	7 359 467,76
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 489 123,68	7 359 467,76
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 489 123,68	7 359 467,76
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 489 123,68	-7 359 467,76
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 489 123,68	7 359 467,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 467 123,68	7 337 467,76
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	22 000,00	22 000,00
	- 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 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	8 616 864,79	11 489 123,68
	Zysk netto	8 616 864,79	11 489 123,68
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	55 240 881,84	46 685 304,53
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 218 881,84	46 663 304,53

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	-109 626 893,53	125 815 419,47
I	Zysk (strata) netto	8 616 864,79	11 489 123,68
II	Korekty razem:	-118 243 758,32	114 326 295,79
1.	Amortyzacja	267 276,48	197 200,06

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	1 672,80
5.	Zmiana stanu rezerw	483 132,54	-122 284,72
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-121 927 118,86	49 693 146,67
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 093 024,29	43 091 981,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	417 004,24	-6 166 366,83
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	1 425 651,16	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 073 870,40	26 396 146,89
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	-2 784 956,82	1 092 874,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 732,38	-2 122,42
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-52 476,88	28 360,38
18.	Inne korekty	-31 383,91	115 686,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-109 626 893,53	125 815 419,47
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 971 080,16	-88 112,87
I	Wpływy	0,00	2 000,00
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	2 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 971 080,16	90 112,87
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	1 971 080,16	90 112,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 971 080,16	-88 112,87
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-61 287,48	191 822,03
I	Wpływy	261 010,52	404 858,55
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	261 010,52	404 858,55
II	Wydatki	322 298,00	213 036,52
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	22 000,00
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	4 400,00	6 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	22 000,00	22 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	295 898,00	184 236,52
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-61 287,48	191 822,03
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-111 659 261,17	125 919 128,63
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-111 659 261,17	125 919 128,63
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	157 582 826,31	31 663 697,68
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	45 923 565,14	157 582 826,31
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	689 638,26	801 550,27

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	10 719 426,79
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	579 862,24
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 197 643,20

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	10 777,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 347 985,00
K. Podatek dochodowy	2 156 117,00