

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	2025-03-25
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 Mokobodach
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Siedlecki
Gmina	Mokobody
Miejscowość	Mokobody
Identyfikator podatkowy NIP	8210007248
Numer KRS	0000151357

Wskazanie zakresu działalności wynikającego 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 żądanie lub znadejściem 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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. 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 2005 r. 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, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych. Poza czynnościami ww. Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 42/1/2024 z dnia 19.12.2024 r. i zatwierdzone Uchwałą Nr 5/2/2024 Rady Nadzorczej z dnia 19.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na wypadek lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłych zobowiązań wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Bank nie osiąga przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat,

Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa nienotowane w aktywnym obrocie regulowanym (w tym akcje i udziały), wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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 rachunkowości i metod wyceny.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
18450.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok zgodnie z umową Nr 24/23/VI/0/BSF/2 zawartą w dniu 02.11.2023 r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie oraz pismem ZRBS Nr 132/2024 z dnia 16.09.2024r.
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
3456.30	Koszt uczestnictwa w szkoleniach organizowanych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie przez pracowników Banku, Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

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	93 338 652,75	75 836 455,40
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	999 786,81	514 451,57
	W rachunku bieżącym	999 786,81	514 451,57
	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	12 473 323,59	10 548 179,87
	W rachunku bieżącym	610 800,34	156 282,09
	Terminowe	11 862 523,25	10 391 897,78
IV	Należności od sektora niefinansowego	51 658 187,75	45 795 244,04
	W rachunku bieżącym	1 486 082,50	1 173 086,93
	Terminowe	50 172 105,25	44 622 157,11
V	Należności od sektora budżetowego	48 134,46	2 009,19
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	48 134,46	2 009,19
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	26 503 393,22	17 500 747,71
	Banków	26 503 393,22	17 500 747,71
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	540 225,00	540 225,00
	W instytucjach finansowych	535 225,00	535 225,00
	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:	24 096,03	6 589,18
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	438 850,29	443 296,56
XV	Inne aktywa	502 030,00	360 528,49
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	502 030,00	360 528,49
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	150 625,60	125 183,79
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	140 832,00	117 212,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 793,60	7 971,79
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	93 338 652,75	75 836 455,40
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	55 848,79	0,00
II	W rachunku bieżącym	55 848,79	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	66 957 755,07	55 129 057,58
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	42 365 969,31	33 784 531,92
	bieżące	13 783 640,52	10 507 394,46
III	terminowe	28 582 328,79	23 277 137,46
	Pozostałe, w tym:	24 591 785,76	21 344 525,66
	bieżące	24 490 438,13	21 239 325,66
	terminowe	101 347,63	105 200,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 930 252,20	6 402 064,00
IV	Bieżące	8 930 252,20	6 402 064,00
	Terminowe	0,00	0,00
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	197 483,92	274 457,80
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	19 326,90	20 386,00
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 326,90	20 386,00
	Rezerwy	936 304,02	751 561,16
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 694,00	25 017,00
	Pozostałe rezerwy	901 610,02	726 544,16
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	333 500,00	272 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 468 941,19	10 249 582,42
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	23 677,67	23 677,67
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	400 000,00	400 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 015 562,99	2 313 668,77
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.91	24.79

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	2 317 238,04	2 856 962,25
	Zobowiązania udzielone:	2 317 238,04	2 856 962,25
I	finansowe	2 317 238,04	2 856 962,25
	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	27 289 139,38	23 996 767,58

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	6 292 229,53	5 373 206,23
I	Od sektora finansowego	614 572,34	634 949,76
	Od sektora niefinansowego	3 653 840,67	3 130 057,80
	Od sektora budżetowego	684 251,01	184 240,62
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 339 565,51	1 423 958,05
	Koszty odsetek	1 181 327,77	1 016 438,00
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 181 327,77	1 016 438,00
	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 110 901,76	4 356 768,23
IV	Przychody z tytułu prowizji	320 573,95	319 653,46
V	Koszty prowizji	52 117,73	41 671,20
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	268 456,22	277 982,26
	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	0,00	0,00
VIII	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	5 379 357,98	4 634 750,49
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 583,81	29 357,97
XII	Pozostałe koszty operacyjne	0,84	0,18
	Koszty działania banku	1 947 733,81	1 571 168,67
XIII	Wynagrodzenia	1 239 979,86	971 383,26
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	233 543,60	201 871,55
	Inne	474 210,35	397 913,86
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	99 970,44	95 471,82
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	79 330,00	495 539,05
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	79 330,00	495 539,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	65 643,29	49 076,03
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	65 643,29	49 076,03
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	13 686,71	446 463,02
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 320 549,99	2 551 004,77
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 320 549,99	2 551 004,77
XXI	Podatek dochodowy	304 987,00	237 336,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 015 562,99	2 313 668,77

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)	13 258 928,86	10 974 468,09
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 258 928,86	10 974 468,09
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	272 000,00	207 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	61 500,00	64 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	68 500,00	69 700,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	68 000,00	69 300,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	500,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 000,00	5 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	5 000,00	4 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	2 000,00	1 600,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	333 500,00	272 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 249 582,42	8 865 109,07
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 219 358,77	1 384 473,35
	zwiększenia (z tytułu)	2 219 358,77	1 384 473,35
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 219 348,77	1 384 463,35
	- wpłat wpisowego	10,00	10,00
	- 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	12 468 941,19	10 249 582,42
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	23 677,67	23 677,67
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	23 677,67	23 677,67
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	400 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	400 000,00
	podziału zysku za 2022 rok	0,00	400 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 313 668,77	1 877 781,35
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 313 668,77	1 877 781,35
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 313 668,77	1 877 781,35
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 313 668,77	-1 877 781,35
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 313 668,77	1 877 781,35
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 219 348,77	1 384 463,35
	- przekazania zysku na dywidendę	84 320,00	87 318,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	6 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	400 000,00
	- 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	3 015 562,99	2 313 668,77
	Zysk netto	3 015 562,99	2 313 668,77
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 241 681,85	13 258 928,86
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 241 681,85	13 258 928,86

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	1 525 888,93	-1 595 764,93
I	Zysk (strata) netto	3 015 562,99	2 313 668,77

II	Korekty razem:	-1 489 674,06	-3 909 433,70
1.	Amortyzacja	99 970,44	95 471,82
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	-27 000,00
5.	Zmiana stanu rezerw	184 742,86	440 886,86
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-9 002 645,51	208,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 030 431,05	-825 772,61
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 909 068,98	-15 829 879,60
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	55 848,79	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 356 885,69	12 299 593,06
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	-76 973,88	94 590,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-25 441,81	-49 965,79
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 059,10	8 355,79
18.	Inne korekty	-141 501,51	-115 922,69
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 525 888,93	-1 595 764,93
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-113 031,02	-137 653,47
I	Wpływy	0,00	27 000,00
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	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	27 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	113 031,02	164 653,47
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	113 031,02	164 653,47
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-113 031,02	-137 653,47
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-32 810,00	-29 208,00
I	Wpływy	68 510,00	69 710,00
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	68 500,00	69 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	10,00
II	Wydatki	101 320,00	98 918,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	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	91 320,00	92 918,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	6 000,00
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)	-32 810,00	-29 208,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 380 047,91	-1 762 626,40
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 380 047,91	-1 762 626,40
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 160 208,64	8 922 835,04
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 540 256,55	7 160 208,64
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	589 629,24	135 110,06

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-sig-sig-sig-sig.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	3 320 549,99
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	69 341,10
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	408 857,10
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	403 400,11
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	133 838,65

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	750 965,36
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	586 886,06
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 543 670,00
K. Podatek dochodowy	318 930,00