

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	2025-05-29
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	Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	Warmińsko-Mazurskie
Powiat	Ostródzki
Gmina	Morąg
Miejscowość	Morąg
Identyfikator podatkowy NIP	7440002998
Numer KRS	0000121468

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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym - przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Zakres działalności obejmuje także 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.

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 rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 43/2017 z 27.12.2017 r., z mocą obowiązywania od 01.01.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: 1) środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (w części dotyczącej odsetek i prowizji), powiększone o należne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o odsetki, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) akcje i udziały - Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego - Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 9) rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej.

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 z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości 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.

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. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących, w przypadku braku rezerw odpisanie następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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. Dokonano zmiany prezentowania depozytów kas zapomogowo-pożyczkowych. Zgodnie z wytycznymi NBP kasy zapomogowo-pożyczkowo powinny być wykazywane w Pozostałym sektorze finansowym jako instytucje typu captive udzielające pożyczek.

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.

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
15400.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie Sprawozdania Finansowego wynosi 15.400,00 zł zgodnie z umową nr 32/23/IV/0/BSF/2 z dnia

	06.10.2023 r.
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
0.00	nie wystąpiły

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	82 700 159,86	78 130 206,34
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 530 050,02	2 622 172,93
	W rachunku bieżącym	2 530 050,02	2 622 172,93
	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	8 104 607,80	35 708 460,05
	W rachunku bieżącym	485 115,98	358 210,81
	Terminowe	7 619 491,82	35 350 249,24
IV	Należności od sektora niefinansowego	18 781 435,37	17 296 218,19
	W rachunku bieżącym	2 079 387,55	2 316 999,45
	Terminowe	16 702 047,82	14 979 218,74
V	Należności od sektora budżetowego	1 525 403,48	1 572 952,55
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	1 525 403,48	1 572 952,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	49 406 474,79	18 880 569,37
	Banków	29 990 468,57	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 416 006,22	18 880 569,37
	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	993 807,00	993 807,00
	W instytucjach finansowych	691 807,00	691 807,00
	W pozostałych jednostkach	302 000,00	302 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 406,96	32 847,52
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	796 760,28	491 298,16
XV	Inne aktywa	260 969,70	235 434,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	260 969,70	235 434,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	266 244,46	296 446,52
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	215 389,00	266 811,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 855,46	29 635,52
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	82 700 159,86	78 130 206,34
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 261 735,11	3 831,62
II	W rachunku bieżącym	61 359,66	3 831,62
	Terminowe	1 200 375,45	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	55 014 382,54	49 804 189,80
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	30 887 712,08	27 792 082,19
	bieżące	17 990 798,67	15 605 608,75
III	terminowe	12 896 913,41	12 186 473,44
	Pozostałe, w tym:	24 126 670,46	22 012 107,61
	bieżące	24 034 195,07	21 866 245,97
	terminowe	92 475,39	145 861,64
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 920 199,66	16 936 776,69
IV	Bieżące	8 418 981,70	16 936 776,69
	Terminowe	4 501 217,96	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	493 864,70	209 497,05
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	79 570,78	69 382,55
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	79 570,78	69 382,55
	Rezerwy	51 720,57	51 424,57
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 922,00	39 626,00
	Pozostałe rezerwy	11 798,57	11 798,57
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	94 000,00	83 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 321 975,40	10 067 304,50
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 579 255,92	-2 064 815,52
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 286,32	318 286,32
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	114 169,86	114 169,86
	Pozostałe	204 116,46	204 116,46
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 723 680,70	2 651 328,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	34.98	32.12

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	2 082 580,05	2 892 039,96
	Zobowiązania udzielone:	2 082 580,05	2 892 039,96
I	finansowe	1 854 494,50	2 620 382,98
	gwarancyjne	228 085,55	271 656,98
	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	24 892 974,57	22 279 125,34

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	4 917 820,62	4 937 226,98
I	Od sektora finansowego	1 498 037,30	691 828,99
	Od sektora niefinansowego	1 547 978,12	1 968 725,89
	Od sektora budżetowego	599 539,33	202 395,95
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 272 265,87	2 072 754,10
	Koszty odsetek	787 421,71	878 209,66
II	Od sektora finansowego	375,45	0,00
	Od sektora niefinansowego	429 655,67	384 230,03
	Od sektora budżetowego	357 390,59	493 979,63
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 130 398,91	4 059 017,32
IV	Przychody z tytułu prowizji	937 955,71	954 925,50
V	Koszty prowizji	94 213,31	80 387,53
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	843 742,40	874 537,97
	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	1 511,85	1 522,05
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 511,85	1 522,05
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	4 975 653,16	4 933 555,29
XI	Pozostałe przychody operacyjne	91 213,82	51 310,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	7 928,60	5 686,76
	Koszty działania banku	3 022 513,23	2 415 894,25
XIII	Wynagrodzenia	1 930 516,48	1 455 684,88
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	395 331,80	300 695,82
	Inne	696 664,95	659 513,55
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	160 428,64	96 943,42
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	292 647,12	676 904,54
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	292 647,12	676 904,54
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	311 279,31	1 100 036,49
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	311 279,31	1 100 036,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-18 632,19	-423 131,95
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 894 628,70	2 889 473,76
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 894 628,70	2 889 473,76
XXI	Podatek dochodowy	170 948,00	238 145,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 723 680,70	2 651 328,76

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)	11 055 104,06	7 842 890,70
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 055 104,06	7 842 890,70
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	83 000,00	89 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	11 000,00	-6 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	11 000,00	2 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	11 000,00	2 000,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	8 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	4 000,00
	- śmierć członków	0,00	4 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	94 000,00	83 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 067 304,50	9 500 495,32
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 254 670,90	566 809,18
	zwiększenia (z tytułu)	2 254 670,90	566 809,18
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 253 670,90	566 809,18
	- wpłat wpisowego	1 000,00	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	12 321 975,40	10 067 304,50
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 064 815,52	-2 694 262,56
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	485 559,60	629 447,04
	zwiększenie (z tytułu)	533 582,60	691 699,04
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	27 200,00	186 700,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	- wycena instrumentów UDZ	506 382,60	504 999,04
	wycena pap.wartościowych UDZ	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	48 023,00	62 252,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	48 023,00	62 252,00
	wycena instrumentów	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 579 255,92	-2 064 815,52
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	114 169,86	114 169,86
	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	114 169,86	114 169,86
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	204 116,46	204 116,46
	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	204 116,46	204 116,46
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 651 328,76	629 371,62
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 651 328,76	629 371,62
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 651 328,76	629 371,62
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 651 328,76	-629 371,62
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 651 328,76	629 371,62
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 253 670,90	629 371,62
	- przekazania zysku na dywidendę	397 657,86	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na 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	1 723 680,70	2 651 328,76
	Zysk netto	1 723 680,70	2 651 328,76
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 878 686,50	11 055 104,06
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 630 176,50	10 789 971,18

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	-29 148 974,17	26 587 176,25
I	Zysk (strata) netto	1 723 680,70	2 651 328,76

II	Korekty razem:	-30 872 654,87	23 935 847,49
1.	Amortyzacja	160 428,64	96 943,42
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	296,00	-13 557,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 525 905,42	14 009 268,91
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 820 547,47	-295 201,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 437 668,11	-1 518 383,27
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	1 257 903,49	374,57
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 193 615,71	11 355 115,54
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	284 367,65	78 759,97
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	30 202,06	78 538,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 188,23	-26 128,93
18.	Inne korekty	-25 535,65	170 117,20
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-29 148 974,17	26 587 176,25
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-467 450,20	-171 177,12
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	467 450,20	171 177,12
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	467 450,20	171 177,12
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-467 450,20	-171 177,12
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	99 901,74	560 884,60
I	Wpływy	497 559,60	631 447,04
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	12 000,00	2 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	485 559,60	629 447,04
II	Wydatki	397 657,86	70 562,44
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	397 657,86	70 562,44
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	99 901,74	560 884,60
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-29 516 522,63	26 976 883,73
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-29 516 522,63	26 976 883,73
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	34 064 031,43	7 087 147,70
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 547 508,80	34 064 031,43
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	4 159 472,92

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

Dodatkowe_informacje_i_objaśnienia_do_SF2024.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	1 894 628,70
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	375 408,95
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	88 944,81
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	309 447,49
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	59 441,76
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 858 170,00
K. Podatek dochodowy	167 235,00