

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	2025-06-11
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	Vistula Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Płocki
Gmina	Wyszogród
Miejscowość	Wyszogród
Identyfikator podatkowy NIP	7741018830
Numer KRS	0000100567

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami, jest Bankiem uprawnionym do wykonywania następujących czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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),

środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej, 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej odsetek i prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniające rozporządzenia w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017 roku poz.1965), 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe, 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia, 5) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, 6) pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku według wartości godziwej, 7) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne, amortyzacja jednorazowa do kwoty 3.500,00 zł, bank wybrał metodę amortyzacji liniowej, 8) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej i taka wycena nie odbiega od wyceny wg. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, 9) fundusze własne według wartości nominalnej, 10) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, 11) Bank posiada aktywa-pasywa w walutach obcych, 12) Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczą przyznanych a jeszcze nie wykorzystanych linii kredytowych oraz udzielonych gwarancji i wykazuje się w wartości nominalnej, 13) Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

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 oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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 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

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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.

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
42000.00	Kwota 42000,00 jest kwotą netto, wynagrodzeniem należnym, wynikającym z umowy między bankiem a Związkiem Rewizyjnym Banków imieniem Franciszka Stefczyka w Warszawie.
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	607 126 627,27	569 256 602,23
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 987 823,67	8 717 223,14
	W rachunku bieżącym	8 987 823,67	8 717 223,14
	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	79 076 771,45	92 398 833,82
	W rachunku bieżącym	33 225 555,72	28 512 377,05
	Terminowe	45 851 215,73	63 886 456,77
IV	Należności od sektora niefinansowego	158 298 877,15	170 474 385,48
	W rachunku bieżącym	9 429 872,72	8 283 744,60
	Terminowe	148 869 004,43	162 190 640,88
V	Należności od sektora budżetowego	76 632 190,98	41 614 278,51
	W rachunku bieżącym	0,00	1 910,28
	Terminowe	76 632 190,98	41 612 368,23
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	272 448 429,73	246 279 441,53
	Banków	195 239 673,25	166 046 259,55
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	74 148 697,95	75 426 126,50
	Pozostałe	3 060 058,53	4 807 055,48
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	1 977 418,00	1 977 418,00
	W instytucjach finansowych	1 972 418,00	1 972 418,00
	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:	577 492,30	16 146,58
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 173 476,22	4 942 996,69
XV	Inne aktywa	1 447 445,14	1 310 764,23
	Przejęte aktywa – do zbycia	404 792,36	0,00
	Pozostałe	1 042 652,78	1 310 764,23
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 506 702,63	1 525 114,25
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 360 943,00	1 493 399,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	145 759,63	31 715,25
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	607 126 627,27	569 256 602,23
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	429 246 155,39	396 866 119,50
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	290 745 639,15	254 400 224,50
	bieżące	89 112 377,61	75 180 178,38
III	terminowe	201 633 261,54	179 220 046,12
	Pozostałe, w tym:	138 500 516,24	142 465 895,00
	bieżące	135 362 761,94	139 534 719,79
	terminowe	3 137 754,30	2 931 175,21
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	131 226 941,81	135 199 361,90
IV	Bieżące	130 246 348,11	134 059 892,47
	Terminowe	980 593,70	1 139 469,43
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	1 522 382,87	2 346 898,27
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	331 016,08	256 101,61
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	116 695,98	59 009,20
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	214 320,10	197 092,41
	Rezerwy	4 075 206,28	2 361 972,03
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 528 186,00	1 575 126,00
	Pozostałe rezerwy	2 547 020,28	786 846,03
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 000 000,00	3 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 412 250,00	1 484 550,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 319 777,15	22 194 086,63
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	342 500,57	342 500,57
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 080 821,20	1 080 821,20
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 080 821,20	1 080 821,20
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	133 101,00	225 023,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 436 474,92	3 899 167,52
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	15.55	15.55

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	27 170 411,68	15 878 944,49
	Zobowiązania udzielone:	27 170 411,68	15 878 944,49
I	finansowe	24 957 141,68	13 665 674,49
	gwarancyjne	2 213 270,00	2 213 270,00
	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	125 648 648,67	140 741 311,76

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	41 101 361,69	36 268 341,99
I	Od sektora finansowego	4 815 937,76	3 919 440,38
	Od sektora niefinansowego	17 788 723,35	16 435 942,83
	Od sektora budżetowego	2 898 543,72	2 088 183,47
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 598 156,86	13 824 775,31
	Koszty odsetek	15 615 477,93	13 543 626,48
II	Od sektora finansowego	196 173,00	216 683,93
	Od sektora niefinansowego	8 764 705,33	8 424 757,48
	Od sektora budżetowego	6 654 599,60	4 902 185,07
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 485 883,76	22 724 715,51
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 589 087,17	2 691 631,12
V	Koszty prowizji	680 842,71	564 309,17
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 908 244,46	2 127 321,95
	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	57 513,90
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	57 513,90
IX	Wynik z pozycji wymiany	225 032,38	191 726,62
X	Wynik działalności bankowej	27 619 160,60	25 101 277,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 680 745,76	979 957,27
XII	Pozostałe koszty operacyjne	173 530,32	261 476,83
	Koszty działania banku	14 311 455,61	10 638 227,28
XIII	Wynagrodzenia	9 113 557,24	5 913 979,90
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 554 348,97	1 253 597,62
	Inne	3 643 549,40	3 470 649,76
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	594 097,88	459 324,44
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 292 774,56	9 069 012,40
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 042 774,56	8 919 012,40
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	250 000,00	150 000,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 673 597,93	960 849,22
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 673 597,93	960 849,22
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 619 176,63	8 108 163,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 601 645,92	6 614 043,52
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 601 645,92	6 614 043,52
XXI	Podatek dochodowy	3 165 171,00	2 714 876,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 436 474,92	3 899 167,52

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)	29 226 148,92	25 120 608,40
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 226 148,92	25 120 608,40
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 484 550,00	1 503 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-72 300,00	-19 350,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 550,00	4 050,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	600,00	900,00
	- wpłat nowych członków	4 950,00	3 150,00
	zmniejszenia (z tytułu)	77 850,00	23 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	77 850,00	23 400,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 412 250,00	1 484 550,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 194 086,63	18 085 401,88
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 125 690,52	4 108 684,75
	zwiększenia (z tytułu)	4 125 690,52	4 108 684,75
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 899 167,52	3 757 812,75
	- wpłat wpisowego	1 500,00	700,00
	- zysk z lat ubiegłych	225 023,00	350 172,00
	- 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	26 319 777,15	22 194 086,63
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	342 500,57	342 500,57
	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	342 500,57	342 500,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 080 821,20	1 080 821,20
	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	1 080 821,20	1 080 821,20
	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	4 124 190,52	4 107 984,75
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 124 190,52	4 107 984,75
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 124 190,52	4 107 984,75
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 991 089,52	-3 882 961,75
	zwiększenie (z tytułu)	133 101,00	225 023,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	133 101,00	225 023,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 124 190,52	4 107 984,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 124 190,52	4 107 984,75
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	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	133 101,00	225 023,00
	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	133 101,00	225 023,00
	Wynik netto	8 436 474,92	3 899 167,52
	Zysk netto	8 436 474,92	3 899 167,52
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 724 924,84	29 226 148,92
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 724 924,84	29 226 148,92

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	-23 406 912,62	26 688 534,45
I	Zysk (strata) netto	8 436 474,92	3 899 167,52
II	Korekty razem:	-31 843 387,54	22 789 366,93
1.	Amortyzacja	594 097,88	459 324,44

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	1 713 234,25	419 247,19
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 168 988,20	-64 147 358,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 679 072,91	-2 861 595,10
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 842 404,14	-32 855 863,34
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 407 615,80	120 588 564,16
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	-824 515,40	420 586,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	76 098,40	-300 859,08
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	17 227,69	-1 000,58
18.	Inne korekty	-136 680,91	1 068 321,49
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-23 406 912,62	26 688 534,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 385 923,13	-773 361,80
I	Wpływy	8 314,80	336 874,66
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	8 314,80	336 874,66
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	2 394 237,93	1 110 236,46
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	2 394 237,93	1 110 236,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 385 923,13	-773 361,80
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	62 301,00	206 373,00
I	Wpływy	140 151,00	229 773,00
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	7 050,00	4 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	133 101,00	225 023,00
II	Wydatki	77 850,00	23 400,00
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	77 850,00	23 400,00
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)	62 301,00	206 373,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-25 730 534,75	26 121 545,65
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-25 730 534,75	26 121 545,65
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	72 244 546,77	46 123 001,12
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	46 514 012,02	72 244 546,77
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2024-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	11 601 645,92
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	3 911 222,57
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)	8 518 288,59
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00

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	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	16 208 712,00
K. Podatek dochodowy	3 079 655,00