

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Auret Bank Spółdzielczy z siedzibą w Aleksandrowie Łódzkim przy ulicy Senatorskiej 2A (w dalszej treści „Bank”) został wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 11.12.2002 roku pod numerem 0000142918. Przedmiot działania Banku obejmuje czynności wskazane w Statucie Banku.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte przez Bank zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia zostały określone w instrukcji „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Auret Banku Spółdzielczym”, w szczególności zaś:
 - 1) Bank dokonuje wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
 - 2) W konsekwencji stosowanych zasad wyceny następuje ustalenie wyniku finansowego Banku.
 - 3) Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek
 - 4) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Skutki zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się 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.

Skutki aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na podstawie odrębnych przepisów, do momentu wyłączenia aktywów z bilansu, w którym skutki wyceny ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje w kapitale (funduszu) zapasowym.

- 5) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi, dobrze poinformowanymi i niepowiązanymi stronami. Według wartości godziwej wycenia się aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa przejęte za długi.

- 6) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie posiada instrumentów finansowych, do których ma zastosowanie rachunkowość zabezpieczeń.

- 7) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.
8. W 2024 roku wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji w Bilansie zobowiązań wobec Kas Zapomogowo-Pożyczkowych polegające na przeniesieniu z pozycji sektora niefinansowego do sektora Instytucje finansowe typu *captive* i udzielające pożyczek. Wartość przeniesionych zobowiązań na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 1.008.794,57 zł.
9. Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów w sprawozdaniu finansowym.
10. Nie zanotowano w Banku znaczących zdarzeń, które mogły wystąpić po dniu bilansowym, a nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.
11. Nie zanotowano w Banku znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok.
12. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za 2024 rok:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości ul. Generała Jana Henryka Dąbrowskiego 42A piętro IV 50-457 Wrocław	35.055,00 brutto
2	Inna usługi poświadczające	-	-
3	Usługi doradztwa podatkowego	-	-
4	Pozostałe usługi	-	-

13. Wyliczenie podatku dochodowego

Zysk (strata) brutto za dany rok **8.463.830,46**

Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) **1.064.831,40**

Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym **2.936.802,14**

Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych
2.782.377,52

Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) **1.065.418,92**

Koszty nieuwzględniane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku **1.410.227,71**

Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku ujęte w księgach lat ubiegłych
880.254,71

Strata z lat ubiegłych (wartość ujemna) **0,00**

Inne zmiany podstawy opodatkowania **-4.500,00**

Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym **8.835.466,00**

Stawka podatku **19%**

Podatek dochodowy **1.678.739,00**

Sporządził:  Signed by /
Podpisano przez: Sylwia Marzena
Stasinowska
Date / Data:
2025-03-31 08:07

Data: **31-03-2025**

ZARZĄD BANKU

 Signed by / Podpisano przez: Karol Balcerek	 Signed by / Podpisano przez: Monika Elżbieta Jaszcak	 Signed by / Podpisano przez: Agnieszka Urszula Kwiatkowska
Date / Data: 2025-03-31 09:07	Date / Data: 2025- 03-31 08:45	Date / Data: 2025-03-31 09:34

(podpisy członków Zarządu)

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
Nr kodu bankowego - 87800007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 053 935,00	4 873 603,32
	1. W rachunku bieżącym	5 053 935,00	4 873 603,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania Banku Centralnym w	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	45 180 666,69	31 325 667,62
	1. W rachunku bieżącym	7 963 439,53	8 131 009,71
	2. Terminowe	37 217 227,16	23 194 657,91
IV.	Należności od sektora niefinansowego	87 241 937,10	83 681 601,06
	1. W rachunku bieżącym	134 187,97	2 103 116,38
	2. Terminowe	87 107 749,13	81 578 484,68
V.	Należności od sektora budżetowego	26 893 326,38	27 772 197,03
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	26 893 326,38	27 772 197,03
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	128 513 880,55	127 320 905,71
	1. Banków	10 193 866,69	7 224 768,21
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	113 269 873,99	113 059 787,94
	3. Pozostałe	5 050 139,87	7 036 349,56
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 241 997,80	1 241 997,80
	1. W instytucjach finansowych	1 241 997,80	1 241 997,80
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	12 795,46	42 024,31
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 686 377,43	6 447 655,75
XV.	Inne aktywa	462 249,95	634 903,78
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	462 249,95	634 903,78
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	824 423,33	623 773,01
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	773 464,00	576 155,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 959,33	47 618,01
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	5 700,54
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	302 111 589,69	283 970 029,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska
Signed by /
Podpisano przez:



Sylwia Marzena Stasinowska

Date / Data:
2025-03-31 07:58

(podpis)

31.03.2025 r.

Signed by /
Podpisano przez:



Karol Balcerek

Date / Data:
2025-03-31 09:02

Zarząd Banku :



Monika Elżbieta Jaszczak

Date / Data: 2025-03-31 08:39

Signed by /
Podpisano przez:

Signed by /
Podpisano przez:



Agnieszka Urszula Kwiatkowska

Date / Data:
2025-03-31 09:36

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
Nr kodu bankowego - 87800007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.			
poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 336 273,24	19 191 413,59
	1. Zobowiązania udzielone:	2 029 650,06	9 515 461,02
	a) finansowe	1 926 934,80	8 913 212,64
	b) gwarancyjne	102 715,26	602 248,38
	2. Zobowiązania otrzymane:	9 306 623,18	9 675 952,57
	a) finansowe	4 816 000,00	4 150 000,00
	b) gwarancyjne	4 490 623,18	5 525 952,57
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	76 912 114,70	83 844 177,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylvia Stasinowska
Signed by /
Podpisano przez:

Zarząd Banku :



Sylvia Marzena Stasinowska

Date / Data:
2025-03-31 08:00
(podpis)

31.03.2025 r.

Signed by /
Podpisano przez:



Karol Balcerek

Date / Data:
2025-03-31 09:03

Signed by /
Podpisano przez:



Monika Elżbieta Jaszczak

Date / Data: 2025-03-31 08:39

Signed by /
Podpisano przez:



Agnieszka Urszula Kwiatkowska

Date / Data:
2025-03-31 09:38

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
Nr kodu bankowego - 87800007

		w 0,00 zł.	
poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 057 810,85	16 877,58
	1. W rachunku bieżącym	1 017 630,29	16 877,58
	2. Terminowe	40 180,56	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	232 942 996,80	227 732 497,23
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	156 945 413,50	148 069 878,19
	a) bieżące	90 758 011,28	85 458 217,97
	b) terminowe	66 187 402,22	62 611 660,22
	2. Pozostałe, w tym:	75 997 583,30	79 662 619,04
	a) bieżące	61 351 959,94	71 569 510,35
	b) terminowe	14 645 623,36	8 093 108,69
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 068 872,08	26 177 795,28
	1. Bieżące	32 822 468,44	26 170 021,17
	2. Terminowe	1 246 403,64	7 774,11
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 050 079,59	5 337 932,13
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	13 744,97	78 077,21
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	13 744,97	78 077,21
X.	Rezerwy	1 921 750,31	1 390 580,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	576 874,00	468 812,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 344 876,31	921 768,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	387 600,00	395 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 686 329,72	18 477 029,72
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	100 343,91	67 416,84
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	500 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 882 061,46	3 796 723,22
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	302 111 589,69	283 970 029,93
	Współczynnik wypłacalności	19,42	17,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska

Signed by /
Podpisano przez:

Zarząd Banku :



Sylwia Marzena
Stasinowska

Date / Data:
2025-03-31 07:59

31.03.2025 r.

Signed by /
Podpisano przez:



Karol Balcerek

Date / Data:
2025-03-31 09:47

Signed by /
Podpisano przez:



Monika Elżbieta
Jaszczak

Date / Data: 2025-
03-31 08:39

Signed by /
Podpisano przez:



Agnieszka
Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:
2025-03-31 09:39

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 112 094,09	20 136 072,08
	1. Od sektora finansowego	2 324 146,27	2 489 580,68
	2. Od sektora niefinansowego	7 420 785,47	8 329 843,90
	3. Od sektora budżetowego	1 764 326,02	1 565 272,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 602 836,33	7 751 375,47
II.	Koszty odsetek	3 936 075,91	7 055 301,88
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	3 753 151,21	4 687 384,90
	3. Od sektora budżetowego	182 924,70	2 367 916,98
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 176 018,18	13 080 770,20
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 632 365,58	2 881 287,64
V.	Koszty prowizji	93 602,36	74 437,08
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 538 763,22	2 806 850,56
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 108,00	- 1 318,39
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	- 108,00	- 1 318,39
IX.	Wynik z pozycji wymiany	98 352,70	78 326,40
X.	Wynik na działalności bankowej	17 813 026,10	15 964 628,77
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	163 022,73	154 598,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	364 342,53	400 059,24
XIII.	Koszty działania banku	8 798 800,49	7 211 439,44
	1. Wynagrodzenia	4 528 480,80	3 793 797,28
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 006 232,07	887 727,12
	3. Inne	3 264 087,62	2 529 915,04
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	557 612,18	432 197,78
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	990 651,81	2 947 494,48
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	990 651,81	2 947 494,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 199 188,64	143 377,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 199 188,64	143 377,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 208 536,83	2 804 117,48
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	8 463 830,46	5 271 413,22
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	8 463 830,46	5 271 413,22
XXI.	Podatek dochodowy	1 581 769,00	1 474 690,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 882 061,46	3 796 723,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Sylwia Stasinowska

Signed by /
Podpisano przez:

Zarząd Banku :



Sylwia Marzena
Stasinowska

Date / Data:
2025-03-31 08:01

31.03.2025 r.

Signed by /
Podpisano przez:



Karol Balcerek

Date / Data:
2025-03-31 09:04

Signed by /
Podpisano przez:



Monika Elżbieta
Jaszczak

Date / Data: 2025-
03-31 08:40

Signed by /
Podpisano przez:



Agnieszka
Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:
2025-03-31 09:38

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 355 269,56	- 4 201 414,03
I.	Zysk (strata) netto	6 882 061,46	3 796 723,22
II.	Korekty razem:	3 473 208,10	- 7 998 137,25
1.	Amortyzacja	557 612,18	432 197,78
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	12 815,17
5.	Zmiana stanu rezerw	519 192,59	285 227,40
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 152 324,77	- 12 404 890,47
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 536 388,88	- 480 471,35
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 508 811,56	- 21 299 622,38
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 040 933,27	3 633,55
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 101 576,37	22 605 587,01
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 3 287 852,54	2 957 189,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 196 396,32	- 94 061,78
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 64 332,24	- 15 741,88
18.	Inne korekty	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	10 355 269,56	- 4 201 414,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 767 105,01	- 495 840,14
I.	Wpływy	-	14 718,27
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	14 718,27
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	767 105,01	510 558,41
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	767 105,01	510 558,41
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 767 105,01	- 495 840,14

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
 Nr kodu bankowego - 87800007

poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 89 222,68	- 45 225,36
I.	Wpływy	26 100,54	107 749,46
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	26 100,54	107 749,46
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	115 323,22	152 974,82
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	107 374,48	128 873,43
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	7 948,74	24 101,39
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 89 222,68	- 45 225,36
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 498 941,87	4 742 479,53
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 498 941,87	4 742 479,53
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	19 230 897,94	23 973 377,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	28 729 839,81	19 230 897,94
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	678 327,49	713 086,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylvia Stasinowska

Signed by /

Podpisano przez:

Zarząd Banku :



Sylvia Marzena Stasinowska

Date / Data:
2025-03-31 08:00

31.03.2025 r.

Signed by /
Podpisano przez:



Karol Balcerek

Date / Data:
2025-03-31 09:03

Signed by /
Podpisano przez:



Monika Elżbieta Jaszczak

Date / Data: 2025-03-31 08:39



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula Kwiatkowska

Date / Data:
2025-03-31 09:38

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
Nr kodu bankowego - 87800007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2024 r.	za 2023 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 236 269,78	19 479 071,38
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 236 269,78	19 479 071,38
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	395 100,00	298 540,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 500,00	96 560,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	20 100,00	113 030,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	88 270,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	20 100,00	17 550,00
	- dopłaty do udziałów	-	630,00
	- podwyższenie wartości jednostki udziałowej	-	6 580,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	27 600,00	16 470,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	25 200,00	1 380,00
	- śmierć członków	2 400,00	15 090,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	387 600,00	395 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 477 029,72	15 231 609,72
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 209 300,00	3 245 420,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 209 300,00	3 245 420,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	3 209 000,00	3 245 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	300,00	420,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	-przeniesień z funduszu aktualizacji wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 686 329,72	18 477 029,72
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 416,84	67 416,84
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	32 927,07	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	63 038,80	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	63 038,80	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	30 111,73	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	22 388,73	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	7 723,00	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	100 343,91	67 416,84

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
 Nr kodu bankowego - 87800007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	500 000,00	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00
-	podział zysku	500 000,00	500 000,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	500 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 796 723,22	3 881 504,82
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 796 723,22	3 881 504,82
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 796 723,22	3 881 504,82
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 796 723,22	- 3 881 504,82
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 796 723,22	3 881 504,82
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 209 000,00	3 245 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	80 000,00	115 000,00
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	7 723,22	21 504,82
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	500 000,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	6 882 061,46	3 796 723,22
a)	zysk netto	6 882 061,46	3 796 723,22
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	30 056 335,09	23 236 269,78
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 054 273,63	23 229 546,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:

Sylvia Stasinowska

Signed by /

Podpisano przez:

Zarząd Banku :Sylvia Marzena
StasinowskaDate / Data:
(podpis) 2025-03-31 08:01

31.03.2025 r.

Signed by /
Podpisano przez:

Karol Balcerek

Date / Data:
2025-03-31 09:04Signed by /
Podpisano przez:Monika Elżbieta
JaszczakDate / Data: 2025-
03-31 08:40Signed by /
Podpisano przez:Agnieszka
Urszula
KwiatkowskaDate / Data:
2025-03-31 09:39