

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-04-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Węgorzewie

Siedziba

Województwo: Warmińsko Mazurskie

Powiat: Węgorzewski

Gmina: Węgorzewo

Miejscowość: Węgorzewo

Identyfikator podatkowy NIP: 8450001601

Numer KRS: 0000156934

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 1)

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) Prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) Udzielanie kredytów; 4) Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; 5) Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; 6) Udzielanie pożyczek pieniężnych; 7) Operacje czekowe i wekslowe; 8) Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; 9) Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; 10) Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 11) Udzielanie i potwierdzanie poręczeń; 12) Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 13) Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziałów w osobie prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składnik majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufanych, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi powyżej, 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

Od

2024-01-01

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: false

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
true

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
false

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 Politykę i zasady prowadzenia rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu Nr224/BS/Z/2023 z dnia 28.12.2023r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późn. zm. oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10.000,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłych zobowiązań wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu. Należności z tytułu kredytów wyceniane są

według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według amortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki z wyceny odnoszone są na 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości amortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa i zobowiązania wyrażone w walutach obcych przelicza na złote, według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji. Gdy analiza nie wskaże, że Bank nie wykonuje na rzecz ubezpieczyciela żadnych czynności lub usług wynikających z oferowanych produktów ubezpieczeniowych, za wyjątkiem usług zawarcia umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki, należne lub otrzymane wynagrodzenie, zaliczane jest jednorazowo do rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisy ubezpieczeniowej. Jeżeli wartość wynagrodzenia należna za daną polisę ubezpieczeniową, dla których zastosowanie ma liniowe rozliczenie wynagrodzenia, nie przekracza 6 000,00 zł, bank rozpoznaje je jednorazowo w rachunku zysków i strat w przychodach prowizyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym nadz działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego 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 sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje zasad 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, 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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 43173.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Badanie rocznego sprawozdania finansowego odbywa się na podstawie Rozdziału 7 Art. 64 ust.1 Ustawy o rachunkowości, na podstawie zawartej umowy ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, Umowa Nr 29/23/IV/0/BSF/2 z 12 września 2023 roku. Wynagrodzenie należne wynikające z Umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania za rok 2024 wynosi 35 100,00 zł. (słownie złotych: trzydzieści pięć tysięcy sto 00/100) + VAT.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 5677.40

Opis do kwoty pozostałych usług: Pracownicy Banku korzystali z następujących szkoleń organizowanych przez ZRBS:1. Zamknięcie roku 2024 - 2 800,00 + Vat 644,00;2. Podatki dochodowe w BS - aktualne zagadnienia - 250,00 + Vat 57,50;3. Wycena papierów artościowych - 250,00 + Vat 57,50;4. Wycena kredytów wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP - 250,00 + Vat 57,50;5. Środki trwałe w 2024 roku - 250,00 + Vat 57,50;6. Podatek dochodowy od osób prawnych bieżący i odroczony - 290,00 + Vat 66,70;7. Podatki w bankach spółdzielczych aktualne zagadnienia - 290,00 + Vat 66,70;8. Podatek od towarów i usług w banku - 290,00 + Vat 66,70.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	508 611 041,89	452 845 959,54
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 460 001,44	7 722 926,86
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne środki	5 460 001,44	7 722 926,86
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	98 450 948,25	87 232 898,14
W rachunku bieżącym	13 526 796,64	13 070 980,84
Terminowe	84 924 151,61	74 161 917,30
Należności od sektora niefinansowego	162 630 626,25	142 270 345,19
W rachunku bieżącym	6 050 290,07	5 074 625,93
Terminowe	156 580 336,18	137 195 719,26
Należności od sektora budżetowego	31 930 029,26	29 000 458,93
W rachunku bieżącym	17,44	0,00
Terminowe	31 930 011,82	29 000 458,93
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	192 089 463,70	172 584 192,87
Banków	135 361 632,61	111 333 846,82
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	45 431 784,18	46 436 308,72
Pozostałe	11 296 046,91	14 814 037,33
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 643 081,50	2 985 566,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	2 643 081,50	2 643 081,50
W pozostałych jednostkach	0,00	342 484,80
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	15 420,35
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	12 514 803,73	8 503 008,02
Inne aktywa	1 211 599,53	822 889,97
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 211 599,53	822 889,97
Rozliczenia międzyokresowe	1 676 978,62	1 704 743,30
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 085 150,00	1 268 425,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	591 828,62	436 318,30
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 509,61	3 509,61
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	508 611 041,89	452 845 959,54
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	365 691 074,25	333 029 248,60
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	257 315 272,18	229 046 695,52
bieżące	134 932 376,42	129 731 891,60
terminowe	122 382 895,76	99 314 803,92
Pozostałe, w tym:	108 375 802,07	103 982 553,08
bieżące	100 409 695,41	97 784 670,47
terminowe	7 966 106,66	6 197 882,61
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	74 779 137,86	64 924 586,54

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	55 201 942,95	24 367 102,96
Terminowe	19 577 194,91	40 557 483,58
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 150 638,55	3 249 132,91
Koszty i przychody rozliczane w czasie	84 307,92	93 654,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	84 307,92	93 654,00
Rezerwy	7 037 716,96	4 731 198,31
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	485 933,00	687 531,00
Pozostałe rezerwy	6 551 783,96	4 043 667,31
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	646 500,00	648 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	43 529 870,35	32 401 455,17
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-520 505,18	-659 881,17
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 000 000,00	2 000 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 000 000,00	2 000 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	13 212 301,18	12 428 165,18
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,42	17,81

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 840 606,98	11 038 515,51
Zobowiązania udzielone:	5 840 606,98	11 038 515,51
finansowe	5 840 606,98	11 038 515,51
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	91 806 601,25	201 293 197,57

Rachunek zysków i strat

	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	30 962 300,47	30 752 639,60
Od sektora finansowego	4 754 606,26	6 337 182,05
Od sektora niefinansowego	12 942 011,25	11 814 999,06
Od sektora budżetowego	3 055 295,21	3 133 123,87
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 210 387,75	9 467 334,62
Koszty odsetek	6 558 194,66	6 479 890,86
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	4 641 587,18	4 246 479,35
Od sektora budżetowego	1 916 607,48	2 233 411,51
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	24 404 105,81	24 272 748,74
Przychody z tytułu prowizji	2 933 689,79	3 018 591,19
Koszty prowizji	496 179,49	486 359,84
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 437 510,30	2 532 231,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
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	112 682,79	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	112 682,79	0,00
Wynik z pozycji wymiany	123 861,87	214 645,61
Wynik działalności bankowej	27 078 160,77	27 019 625,70
Pozostałe przychody operacyjne	2 424 667,64	1 522 448,15
Pozostałe koszty operacyjne	62 434,85	151 210,01
Koszty działania banku	12 498 858,39	10 760 845,20
Wynagrodzenia	8 146 260,88	7 038 102,02
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 411 552,80	1 156 997,26
Inne	2 941 044,71	2 565 745,92
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	393 162,18	389 951,84
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 250 825,43	4 227 447,22
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 250 825,43	4 227 447,22
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 145 196,62	2 196 920,60
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 145 196,62	2 196 920,60
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 105 628,81	2 030 526,62
Wynik działalności operacyjnej	15 442 744,18	15 209 540,18
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	15 442 744,18	15 209 540,18
Podatek dochodowy	2 230 443,00	2 781 375,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	13 212 301,18	12 428 165,18

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	46 818 139,18	33 214 252,81
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 818 139,18	33 214 252,81
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	648 400,00	750 500,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 900,00	-102 100,00
zwiększenia (z tytułu)	1 500,00	1 000,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– dopłaty udziałów	0,00	100,00
– wpłat nowych członków	1 500,00	900,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 400,00	103 100,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	102 950,00
– śmierć członków	600,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	2 800,00	0,00
– zmiana dopłaty banku	0,00	150,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	646 500,00	648 400,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 401 455,17	31 014 150,61
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 128 415,18	1 387 304,56
zwiększenia (z tytułu)	11 128 415,18	1 387 304,56
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 128 165,18	1 375 154,56
– wpłat wpisowego	250,00	150,00
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
– przeksięgowanie funduszu ogólnego ryzyka zgodnie z Uchwałą ZP	2 000 000,00	12 000,00
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	43 529 870,35	32 401 455,17
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-659 881,17	-2 087 552,36
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	139 375,99	1 427 671,19
zwiększenie (z tytułu)	808 940,51	2 216 574,16
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	707 255,51	2 144 084,16
– podatek odroczony dot. wyceny	101 685,00	72 490,00
zmniejszenie (z tytułu)	669 564,52	788 902,97
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	535 185,52	381 526,97
– podatek odroczony dot. wyceny	134 379,00	407 376,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-520 505,18	-659 881,17
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 000 000,00	12 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 988 000,00
zwiększenie (z tytułu)	3 000 000,00	2 000 000,00
- z tytułu przeksięgowania z nadwyżki finansowej za 2023 r	3 000 000,00	2 000 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 000 000,00	12 000,00
- przeksięgowania na fundusz zasobowy	2 000 000,00	12 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 000 000,00	2 000 000,00
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	12 428 165,18	3 525 154,56
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 428 165,18	3 525 154,56
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 428 165,18	3 525 154,56
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 428 165,18	-3 525 154,56
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	12 428 165,18	3 525 154,56
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 128 165,18	1 375 154,56
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	3 000 000,00	2 000 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	250 000,00	100 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	50 000,00	50 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	13 212 301,18	12 428 165,18
Zysk netto	13 212 301,18	12 428 165,18
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	59 868 166,35	46 818 139,18
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	59 868 166,35	46 818 139,18

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	13 212 301,18	12 428 165,18
Korekty razem:	-1 341 472,18	-64 416 428,96
Amortyzacja	393 162,18	389 951,84
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	4 378,95
Zmiana stanu rezerw	2 306 518,65	2 572 273,08
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-19 505 270,83	-65 778 747,34
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 636 107,24	-2 428 512,02

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 289 851,39	-8 564 806,72
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	342 484,80	-22 382,40
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 516 376,97	7 498 920,73
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 098 494,36	535 828,15
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27 764,68	35 764,65
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 346,08	-21 616,44
Inne korekty	-388 709,56	1 362 518,56
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 870 829,00	-51 988 263,78
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	4 389 537,54	1 042 618,72
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 389 537,54	1 042 618,72
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 389 537,54	-1 042 618,72
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	141 125,99	1 428 971,19
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 500,00	1 000,00
Inne wpływy finansowe	139 625,99	1 427 971,19
Wydatki	303 400,00	253 100,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 400,00	102 950,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	150 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki finansowe	0,00	150,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-162 274,01	1 175 871,19
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 319 017,45	-51 855 011,31
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 319 017,45	-51 855 011,31
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	46 456 737,65	98 311 748,96
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	53 775 755,10	46 456 737,65
– o ograniczonej możliwości dysponowania	172 439,63	124 004,68

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.

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.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	15 442 744,18
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 696 878,37
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00

	Rok bieżący
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 405 553,07
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 111 331,35
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-32 402,72
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 007 685,00
K. Podatek dochodowy	2 281 460,00