

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	2025-05-26
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Bartoszycach
Siedziba	
Województwo	warmińsko - mazurskie
Powiat	bartoszycki
Gmina	Bartoszyce
Miejscowość	Bartoszyce
Identyfikator podatkowy NIP	7430003513
Numer KRS	0000142473

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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje lub prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczenia jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2024 poz. 619 z późn. zm.) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 poz. 957 tekst jednolity). W Banku obowiązują zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 128/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany 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. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej 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. Akcje i udziały Bank wycenia według cen nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Rzeczowe aktywa trwałe ujmowane są w ewidencji księgowej według wartości początkowej tj. według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, w miesiącu przyjęcia do użytkowania. Po początkowym ujęciu, rzeczowe aktywa trwałe Bank wykazuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne Bank początkowo ujmuje w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne i prawne Bank wykazuje w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Środki pieniężne i kapitały Bank wycenia według wartości nominalnej. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej kwocie. 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 odestek. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank stosuje metody ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2024 poz.619 z późn.zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 poz. 957 tekst jednolity). W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu zapłaty. W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na 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, skorygowany 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 (xml) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzony metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba sporządzająca oraz wszyscy członkowie zarządu.

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 tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są według zasad stosowanych dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, 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 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
22700.00	Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe podlegało obowiązkowemu badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru firmy audytorskiej obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Uchwałą Nr 25/2023 z dnia 27.09.2023 r. Wynagrodzenie za badanie za rok 2024 zgodnie z Umową - kwota netto
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
4130.00	za szkolenia pracowników banku - kwota netto

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie wystąpiła	nie wystąpiła

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	171 314 043,60	160 925 439,26
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 678 939,26	3 218 628,85
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	2 678 939,26	3 218 628,85
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	45 367 937,31	35 043 202,02
	W rachunku bieżącym	3 211 986,75	3 021 153,85
	Terminowe	42 155 950,56	32 022 048,17
IV	Należności od sektora niefinansowego	48 352 012,96	50 174 314,84
	W rachunku bieżącym	1 320 705,34	1 838 054,52
	Terminowe	47 031 307,62	48 336 260,32
V	Należności od sektora budżetowego	20 302 308,04	23 080 326,99
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	20 302 308,04	23 080 326,99
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	49 984 114,29	44 971 405,71
	Banków	49 984 114,29	44 971 405,71
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 496 793,00	1 496 793,00
	W instytucjach finansowych	1 496 293,00	1 496 293,00
	W pozostałych jednostkach	500,00	500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	50 251,97	40 608,95
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 155 502,28	2 141 893,49
XV	Inne aktywa	617 130,93	403 921,56
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	617 130,93	403 921,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	309 053,56	354 343,85
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	242 121,00	279 886,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 932,56	74 457,85
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	171 314 043,60	160 925 439,26
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	570 507,41	0,00
II	W rachunku bieżącym	570 507,41	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 421 958,34	120 651 968,09
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	57 389 452,78	53 898 994,34
	bieżące	26 194 858,59	25 044 413,44
III	terminowe	31 194 594,19	28 854 580,90
	Pozostałe, w tym:	66 032 505,56	66 752 973,75
	bieżące	65 054 939,98	54 342 094,90
	terminowe	977 565,58	12 410 878,85
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 971 423,04	17 169 993,44
IV	Bieżące	21 971 423,04	17 169 993,44
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	304 244,95	1 242 338,27
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	47 379,33	45 721,67
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 214,12	12 214,12
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	35 165,21	33 507,55
	Rezerwy	1 491 135,13	1 045 990,32
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	98 861,00	95 343,00
	Pozostałe rezerwy	1 392 274,13	950 647,32
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	241 800,00	249 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 641 463,52	15 391 463,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	126 480,21	126 480,21
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 507 379,36	1 027 379,36
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 360 000,00	880 000,00
	Pozostałe	147 379,36	147 379,36
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 990 272,31	3 975 104,38
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	30.36	26.69

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	2 160 509,40	2 559 138,96
	Zobowiązania udzielone:	2 160 509,40	2 559 138,96
I	finansowe	2 160 509,40	2 559 138,96
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	33 088 951,13	3 581 415,87

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	10 747 602,73	11 013 185,25
I	Od sektora finansowego	2 094 867,89	2 138 295,56
	Od sektora niefinansowego	3 430 676,13	3 576 520,09
	Od sektora budżetowego	2 463 405,13	1 834 830,89
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 758 653,58	3 463 538,71
	Koszty odsetek	1 412 622,15	1 590 533,95
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 194 223,09	1 361 931,86
	Od sektora budżetowego	218 399,06	228 602,09
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 334 980,58	9 422 651,30
IV	Przychody z tytułu prowizji	991 238,65	1 092 850,32
V	Koszty prowizji	123 805,22	116 051,25
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	867 433,43	976 799,07
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	10 202 414,01	10 399 450,37
XI	Pozostałe przychody operacyjne	165 851,25	89 505,89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	14 466,82	1 330,70
	Koszty działania banku	5 774 373,49	5 083 974,12
XIII	Wynagrodzenia	3 584 673,75	3 241 749,69
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	754 194,60	668 385,03
	Inne	1 435 505,14	1 173 839,40
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	165 588,39	162 803,66
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	909 030,77	525 531,18
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	909 030,77	525 531,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	246 431,52	166 556,78
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	246 431,52	166 556,78
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	662 599,25	358 974,40
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 751 237,31	4 881 873,38
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 751 237,31	4 881 873,38
XXI	Podatek dochodowy	760 965,00	906 769,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 990 272,31	3 975 104,38

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)	20 769 427,47	16 985 358,28
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 769 427,47	16 985 358,28
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	249 000,00	251 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 200,00	-2 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 200,00	2 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	600,00	800,00
	- śmierć członków	6 600,00	1 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	241 800,00	249 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 391 463,52	12 891 463,52
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 250 000,00	2 500 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 250 000,00	2 500 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 250 000,00	2 500 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych objętych aktualizacją	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	18 641 463,52	15 391 463,52
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	126 480,21	126 480,21
	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	126 480,21	126 480,21
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	880 000,00	400 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	480 000,00	480 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	480 000,00	480 000,00
	- podział nadwyżki bilansowej	480 000,00	480 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 360 000,00	880 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	147 379,36	147 379,36
	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	147 379,36	147 379,36
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 975 104,38	3 168 835,19
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 975 104,38	3 168 835,19
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 975 104,38	3 168 835,19
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 975 104,38	-3 168 835,19
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 975 104,38	3 168 835,19
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 250 000,00	2 500 000,00
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00	480 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	85 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz świadczeń socjalnych	160 104,38	88 835,19
	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
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	0,00
	-	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	2 990 272,31	3 975 104,38
	Zysk netto	2 990 272,31	3 975 104,38
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 507 395,40	20 769 427,47
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 507 395,40	20 769 427,47

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	5 559 095,38	21 828 272,54

I	Zysk (strata) netto	2 990 272,31	3 975 104,38
II	Korekty razem:	2 568 823,07	17 853 168,16
1.	Amortyzacja	165 588,39	162 803,66
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	445 144,81	565 159,96
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 012 708,58	23 977 074,29
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 667 094,90	-311 247,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 600 320,83	-12 659 722,43
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	570 507,41	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 571 419,85	5 984 098,79
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	-938 093,32	175 390,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	45 290,29	-36 733,75
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 657,66	-20 289,31
18.	Inne korekty	-213 209,37	16 633,95
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 559 095,38	21 828 272,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-188 840,20	-52 771,10
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	188 840,20	52 771,10
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	188 840,20	52 771,10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-188 840,20	-52 771,10
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-252 304,38	-191 035,19
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	252 304,38	191 035,19
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	39 200,00	2 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	213 104,38	188 835,19
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)	-252 304,38	-191 035,19
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 117 950,80	21 584 466,25
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 117 950,80	21 584 466,25
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	28 858 001,11	7 273 534,86
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 975 951,91	28 858 001,11
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	353 487,09	420 735,60

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.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 751 237,31
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	246 431,52
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 193 200,01
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	991 166,89

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	499 040,65
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	263 078,89
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	277 090,94
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 787 801,00
K. Podatek dochodowy	719 682,00