

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	2025-05-16
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 Reszlu
Siedziba	
Województwo	warmińsko-mazurskie
Powiat	kętrzyński
Gmina	Reszel
Miejscowość	Reszel
Identyfikator podatkowy NIP	
7420000269	
Numer KRS	
0000116300	

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: - 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, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: - określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, - 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 ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

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

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości oraz Zasad (polityka) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Reszlu przyjętej Uchwałą Zarządu 107/2024 z dnia 13.12.2024 roku. Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. - środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - akcje i udziały, Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe, według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne, Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne Bank wycenia w wartości nominalnej; - 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; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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 ich zapłaty.

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 MF oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans,

Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzony metodą pośrednią). Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie podpisuje podpisem kwalifikowanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej- rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań,- Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, -Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 2024 roku w „Zasadach rachunkowości Banku Spółdzielczego w Reszlu” nie wprowadzono zmian, które wywierały istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
27300.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2024r. zgodnie z umową 21/23/IV/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
7030.00	Koszty szkoleń podane w wartości netto. Szkolenie z zakresu: wyceny papierów wartościowych i rynku instrumentów finansowych, przygotowanie kandydatów na głównego księgowego oraz z zakresu zamknięcia roku.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	239 974 621,42	228 624 066,61
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 845 866,74	3 380 549,21
	W rachunku bieżącym	3 845 866,74	3 380 549,21
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	39 936 311,38	70 295 984,72
	W rachunku bieżącym	6 680 456,12	5 275 229,22
	Terminowe	33 255 855,26	65 020 755,50
IV	Należności od sektora niefinansowego	67 028 347,85	68 423 611,76
	W rachunku bieżącym	3 183 837,63	3 057 113,97
	Terminowe	63 844 510,22	65 366 497,79
V	Należności od sektora budżetowego	18 465 519,02	23 235 319,58
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	18 465 519,02	23 235 319,58
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	99 874 926,85	53 290 799,19
	Banków	99 874 926,85	53 290 799,19
	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	1 315 600,50	1 315 600,50
	W instytucjach finansowych	1 315 600,50	1 315 600,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	292 539,10
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	93 079,56	54 489,60
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 434 369,45	7 498 329,86
XV	Inne aktywa	0,00	44 450,67
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	44 450,67
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	980 600,07	792 392,42
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	341 977,00	290 547,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	638 623,07	501 845,42
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	239 974 621,42	228 624 066,61
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	152 539,73	348,85
II	W rachunku bieżącym	152 539,73	348,85
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	203 301 799,05	196 966 784,51
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	85 802 585,75	77 223 088,30
	bieżące	53 195 054,77	49 161 425,30
III	terminowe	32 607 530,98	28 061 663,00
	Pozostałe, w tym:	117 499 213,30	119 743 696,21
	bieżące	61 945 641,79	82 740 992,85
	terminowe	55 553 571,51	37 002 703,36
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 441 359,31	7 671 993,00
IV	Bieżące	8 309 764,57	7 323 128,13
	Terminowe	1 131 594,74	348 864,87
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 122 050,99	1 429 645,81
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	106 928,92	176 761,82
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18 193,68	50 053,18
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	88 735,24	126 708,64
	Rezerwy	3 456 745,38	2 720 567,84
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	159 839,00	206 148,00
	Pozostałe rezerwy	3 296 906,38	2 514 419,84
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	231 200,00	226 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 263 108,68	15 151 807,81
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	75 260,20
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 500 000,00	1 000 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	1 000 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 398 889,36	3 204 096,77
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.96	17.04

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	6 881 072,70	10 294 657,92
	Zobowiązania udzielone:	4 951 072,70	8 640 657,92
I	finansowe	4 951 072,70	8 640 657,92
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	1 930 000,00	1 654 000,00

	finansowe	1 930 000,00	1 654 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	59 113 819,15	55 924 701,19

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	15 556 484,40	14 238 328,70
I	Od sektora finansowego	2 811 857,21	2 941 974,29
	Od sektora niefinansowego	7 065 713,94	6 367 534,41
	Od sektora budżetowego	1 569 702,61	1 792 885,81
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 109 210,64	3 135 934,19
	Koszty odsetek	3 547 243,99	2 662 505,67
II	Od sektora finansowego	26 125,19	7 416,73
	Od sektora niefinansowego	3 342 581,09	2 363 282,36
	Od sektora budżetowego	178 537,71	291 806,58
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 009 240,41	11 575 823,03
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 707 231,01	1 831 137,91
V	Koszty prowizji	180 169,91	179 877,13
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 527 061,10	1 651 260,78
	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	3,04	-8 500,94
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	3,04	-8 500,94
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	13 536 304,55	13 218 582,87
XI	Pozostałe przychody operacyjne	217 892,19	142 129,51
XII	Pozostałe koszty operacyjne	27 372,00	18 144,54
	Koszty działania banku	8 316 927,52	7 920 845,03
XIII	Wynagrodzenia	5 233 131,04	5 246 608,61
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	906 852,62	891 663,16
	Inne	2 176 943,86	1 782 573,26
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	317 971,31	303 270,38
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 414 108,02	2 751 235,86
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 414 108,02	2 751 235,86
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	605 663,47	1 738 369,20
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	605 663,47	1 738 369,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	808 444,55	1 012 866,66
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 283 481,36	4 105 585,77
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 283 481,36	4 105 585,77
XXI	Podatek dochodowy	884 592,00	901 489,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 398 889,36	3 204 096,77

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)	19 657 964,78	16 965 573,51
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 657 964,78	16 965 573,51
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	226 800,00	233 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 400,00	-6 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	7 200,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	7 200,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 800,00	6 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	1 600,00	2 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 200,00	4 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	231 200,00	226 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 151 807,81	13 678 826,19
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 111 300,87	1 472 981,62
	zwiększenia (z tytułu)	2 111 300,87	1 472 981,62
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 109 500,87	1 472 981,62
	- wpłat wpisowego	1 800,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 263 108,68	15 151 807,81
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	75 260,20	59 774,90
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-75 260,20	15 485,30
	zwiększenie (z tytułu)	27 540,65	31 825,75
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 308,65	29 796,75
	- podatek odroczony dot. wyceny	19 232,00	2 029,00
	zmniejszenie (z tytułu)	102 800,85	16 340,45
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	101 222,85	10 678,45
	- podatek odroczony dot. wyceny	1 578,00	5 662,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	75 260,20
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	350 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	650 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	650 000,00
	- z podziału zysku	500 000,00	650 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 500 000,00	1 000 000,00
	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	3 204 096,77	2 643 772,42
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 204 096,77	2 643 772,42
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 204 096,77	2 643 772,42
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 204 096,77	-2 643 772,42
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 204 096,77	2 643 772,42
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 109 500,87	1 472 981,62
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	650 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz Świadczeń Socjalnych	300 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	144 595,90	80 790,80
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	150 000,00	140 000,00
	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
	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	3 398 889,36	3 204 096,77
	Zysk netto	3 398 889,36	3 204 096,77
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 393 198,04	19 657 964,78
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 713 602,14	19 063 368,88

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	-30 094 063,75	36 786 611,60

I	Zysk (strata) netto	3 398 889,36	3 204 096,77
II	Korekty razem:	-33 492 953,11	33 582 514,83
1.	Amortyzacja	317 971,31	303 270,38
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	736 177,54	1 602 135,89
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-46 584 127,66	-7 079 119,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 863 425,80	-335 310,64
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 165 064,47	-10 308 638,81
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	152 190,88	-332,81
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 104 380,85	49 055 902,60
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	-307 594,82	639 381,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-220 067,15	-549 996,61
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-37 973,40	16 708,22
18.	Inne korekty	44 450,67	238 514,17
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-30 094 063,75	36 786 611,60
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 000 061,76	-204 346,30
I	Wpływy	292 539,10	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)	292 539,10	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	1 292 600,86	204 346,30
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	1 292 600,86	204 346,30
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 000 061,76	-204 346,30
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-663 656,10	-527 190,80
I	Wpływy	9 000,00	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	7 200,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 800,00	0,00
II	Wydatki	672 656,10	527 190,80
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	450 000,00
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	147 395,90	6 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	450 000,00	520 790,80
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	75 260,20	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-663 656,10	-527 190,80
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-31 757 781,61	36 055 074,50
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-31 757 781,61	36 055 074,50
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	59 818 195,00	23 763 120,50
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 060 413,39	59 818 195,00
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	400 189,13	452 305,78

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_dodatkowa2024.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	4 283 481,36
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 306 284,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 584 358,69

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 787 377,24
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 271 685,97
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 077 246,00
K. Podatek dochodowy	964 677,00