

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

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

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-06-05

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 PUCKU

Siedziba

Województwo: POMORSKIE

Powiat: PUCKI

Gmina: PUCK

Miejscowość: PUCK

Identyfikator podatkowy NIP: 5870201541

Numer KRS: 0000083796

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe: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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) operacje czekowe i wekslowe,7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:1) wydawanie kart płatniczych,2) udzielanie kredytów,Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,3) nabywa i zbywa nieruchomości,4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych

przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,d) działalności factoringowej.6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,7) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

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),

Wycena aktywów i pasywów dok. jest wg zasad określonych w obowiązującej od 01.01.2023r. Polityce rachunkowości, Uchwała nr 172/2023 Zarządu Banku. Aktywa finans. i zobowiązania finans. wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finans. przez. do obrotu wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finans.; kredyty i pożyczki oraz inne należności, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; aktywa finans. dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przych. lub koszt. finans.; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych pap. wart. i innych instrumentów finansowych; w przypadku, w którym nastąpiła utrata

wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych;aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu;środki trwałe oraz WNIp-wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;środki trwałe w budowie-w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem,pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;nieruchomości oraz WNIp zaliczane do inwestycji-wg zasad, stosowanych do środków trwałych oraz WNIp;rezerwy-w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;udziały-wg cen nabycia;kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej;aktywa przejęte za długi wycenia się wg wartości godziwej,a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; rozrachunki z kontrahentami-w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia wartości początkowej środka trwałego na ustalony okres amortyzacji, od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu,w którym ten środek wprowadzono do ewidencji.Bank stosuje podstawowe wysokości stawek amortyzacyjnych dla wszystkich grup środków trwałych (za wyjątkiem gruntów).Wysokość podstawowych stawek amortyzacyjnych Bank ustala zgodnie z przewidywanym okresem ekonomicznej użyteczności.W przypadku braku możliwości wskazania w sposób racjonalny przewidywanego okresu użyteczności Bank stosuje stawki amortyzacji na poziomie stawek % zamieszczonych w „Wykazie rocznych stawek amortyzacyjnych”.Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się w równych ratach co miesiąc.Bank dokonuje amortyzacji wszystkich środków trwałych metodą liniową.Nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych od niskocennych składników długotrwałego użytkowania,o wartości początkowej od 1tys.zł do 3,5tys.zł.Ustalona metoda amortyzacji pozostaje niezmienną przez cały okres użytkowania środka trwałego.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości i rozporządzenia o rachunkowości banków.W księgach Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte,przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów,do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie przedstawia w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.Wysokość błędu istotnego, powodującego pojedynczo lub łącznie zniekształcenie sprawozdania finansowego,ustala się na poziomie powyżej 7% wynik finansowy brutto.Na wynik finansowy netto Banku składają się:wynik działalności operacyjnej, w tym na działalności bankowej;wynik operacji nadzwyczajnych;obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.Do wyniku z tytułu odsetek zalicza się nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych oraz otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku;koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy;korekty przychodów wynikające z nadwyżki ceny nabycia nad wartością nominalną (premie, dyskonta) rozliczane metodą zamortyzowanego kosztu lub w przypadku braku istotnych różnic metodą liniową.Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej,skorygowany o różnicę między pozost.przychodami operacyjnymi a pozost.kosztami operacyjnymi,koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz WNIp, wynik na wartości rezerw z aktualizacji.Na wynik z operacji finansowych składają się:przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej/rynkowej;przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży papierów wartościowych;przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami zabezpieczającymi;Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.Do wyniku z tytułu odsetek nie zalicza się dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego.Zarząd Banku zapewnia sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego i przedstawia je właściwym organom.Sprawozdanie finansowe podpisują wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz osoba odpowiedzialna za

prorowadzenie ksiąg rachunkowych; odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Możliwe jest podpisanie sprawozdania finansowego przez co najmniej jednego członka Zarządu, po złożeniu przez pozostałe osoby wchodzące w skład tego organu oświadczeń, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takich oświadczeń. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu przez Biegłego Rewidenta. Sprawozdanie finansowe składa się z: bilansu; rachunku zysków i strat; informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej; dane liczbowe wykazuje się w pełnych złotych i groszach, dopuszcza się jednak wykazywanie danych liczbowych w zaokrągleniu do tysięcy złotych. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Bilans Banku zawiera informacje w zakresie ustalonym w ustawie o rachunkowości. W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący i poprzedni rok obrotowy. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Zestawienie zmian w kapitale własnym obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy. Rachunek przepływów pieniężnych sporządza się metodą pośrednią i wykazuje dane za bieżący i poprzedni rok obrotowy. W rachunku przepływów pieniężnych uwzględnia się wszystkie wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej. Sprawozdanie z działalności obejmuje istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej. Sprawozdanie z działalności obejmuje także informacje o stosowanych zasadach ładu korporacyjnego. Bank składa we właściwym rejestrze sądowym: roczne sprawozdanie finansowe; opinię Biegłego Rewidenta; odpis uchwały bądź postanowienia organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty; sprawozdanie z działalności, w ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego. W ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez ZP, Bank zobowiązany jest przekazać do KNF zbadane sprawozdanie finansowe wraz z raportem i opinią biegłego rewidenta oraz z odpisem w/w uchwał. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy dokumentację przyjętych zasad rachunkowości, księgi rachunkowe oraz sprawozdania finansowe, w tym również sprawozdanie z działalności Banku, przechowuje się w siedzibie Zarządu.

pozostałe

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 rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank zapewnia prawidłowość rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, stosując przede wszystkim zasadę przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, zasadę istotności oraz zasadę współmierności przychodów i kosztów. Oferując produkty ubezpieczeniowe wraz z instrumentem finansowym, uzyskane przez Bank opłaty z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, przy założeniu, że produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym. Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych, dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi, biorąc pod uwagę istotność wpływu tej kwoty na wynik finansowy, jest rozliczane metodą liniową przez okres ważności polisy i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, ujmowane jest w przychodach prowizyjnych w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

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: 39729.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wysokość opłaty za przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2024 wynosi 39.729 zł (brutto). Opłata została ustalona w Umowie nr 30/23/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego, zawartej w dniu 29.09.2023r. według zasad określonych w uchwale nr 10/2022 Zebrania Przedstawicieli ZRBS z dnia 30.11.2022r.

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: 2742.90

Opis do kwoty pozostałych usług: kwota 2.742,90 zł (brutto) z tytułu pozostałych usług w świadczonych przez Związek rewizyjny Banków Spółdzielczych w całości dotyczy kosztów szkoleń.

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	363 707 769,77	357 224 535,38
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 287 307,56	2 272 034,66
W rachunku bieżącym	3 287 307,56	2 272 034,66
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	95 637 576,11	117 149 213,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	40 850 916,20	28 805 771,24
Terminowe	54 786 659,91	88 343 441,76
Należności od sektora niefinansowego	171 680 916,61	146 145 684,19
W rachunku bieżącym	1 313 479,78	1 757 196,54
Terminowe	170 367 436,83	144 388 487,65
Należności od sektora budżetowego	41 059 507,95	25 220 124,87
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	41 059 507,95	25 220 124,87
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	36 853 433,80	54 158 632,72
Banków	36 853 433,80	43 053 335,50
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	1 000 961,64
Pozostałe	0,00	10 104 335,58
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	3 902 000,00	3 902 000,00
W instytucjach finansowych	3 902 000,00	3 902 000,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	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
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	469 667,63	541 327,79
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	9 960 717,44	6 947 748,01
Inne aktywa	5 893,57	89 159,57
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	5 893,57	89 159,57
Rozliczenia międzyokresowe	850 749,10	798 610,57
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	784 666,00	759 086,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 083,10	39 524,57
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	363 707 769,77	357 224 535,38
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	102 717,83	2 000,00
W rachunku bieżącym	102 717,83	2 000,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	291 300 947,62	271 875 531,09
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	198 239 507,85	172 230 625,71
bieżące	78 921 695,28	71 814 431,97
terminowe	119 317 812,57	100 416 193,74
Pozostałe, w tym:	93 061 439,77	99 644 905,38
bieżące	67 137 494,36	68 710 060,10
terminowe	25 923 945,41	30 934 845,28
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 338 504,46	32 610 900,49
Bieżące	15 338 504,46	32 610 900,49
Terminowe	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
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	691 877,05	4 050 039,17
Koszty i przychody rozliczane w czasie	171 887,81	130 030,56
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	64 814,93	84 335,12
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	107 072,88	45 695,44
Rezerwy	2 039 755,74	2 143 223,96
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	527 396,00	683 629,00
Pozostałe rezerwy	1 512 359,74	1 459 594,96
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	238 000,00	198 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	42 400 924,19	36 025 404,32
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 141,18	120 141,18
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 634 994,24	3 634 994,24
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 634 994,24	3 634 994,24
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 668 019,65	6 433 770,37
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,65	20,99

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni

	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	50 111 312,50	16 003 360,10
Zobowiązania udzielone:	50 111 312,50	16 003 360,10
finansowe	45 752 868,70	13 700 025,97
gwarancyjne	4 358 443,80	2 303 334,13
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	164 653 548,53	126 085 883,68

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	23 740 912,68	23 805 407,02
Od sektora finansowego	5 819 117,37	6 381 652,29
Od sektora niefinansowego	14 205 315,93	14 521 463,57
Od sektora budżetowego	1 886 787,37	913 764,61
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 829 692,01	1 988 526,55
Koszty odsetek	5 954 070,86	6 317 050,92
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	5 508 482,24	5 462 315,11
Od sektora budżetowego	445 588,62	854 735,81
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	17 786 841,82	17 488 356,10
Przychody z tytułu prowizji	1 749 116,03	1 725 842,33
Koszty prowizji	257 555,17	244 099,98
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 491 560,86	1 481 742,35

	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	-639,60	193 948,80
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-639,60	193 948,80
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	30 684,92	26 536,44
Wynik działalności bankowej	19 308 448,00	19 190 583,69
Pozostałe przychody operacyjne	172 862,56	103 184,64
Pozostałe koszty operacyjne	271 690,99	374 666,22
Koszty działania banku	8 934 981,86	7 590 048,44
Wynagrodzenia	5 274 828,95	4 584 470,41
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 057 463,95	831 199,08
Inne	2 602 688,96	2 174 378,95
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	468 574,56	370 996,95
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 290 556,30	3 512 469,37
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 290 556,30	3 512 469,37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 049 989,80	1 100 648,02
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 049 989,80	1 100 648,02
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	240 566,50	2 411 821,35
Wynik działalności operacyjnej	9 565 496,65	8 546 235,37
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	9 565 496,65	8 546 235,37
Podatek dochodowy	1 897 477,00	2 112 465,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 668 019,65	6 433 770,37

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)	46 412 810,11	39 932 646,14
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 412 810,11	39 932 646,14
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	198 500,00	194 500,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	39 500,00	4 000,00
zwiększenia (z tytułu)	50 250,00	14 500,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów -zwiększenia ilości udziałów	24 500,00	12 250,00
– wpłat nowych członków	25 750,00	2 250,00
zmniejszenia (z tytułu)	10 750,00	10 500,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	500,00	0,00
– śmierć członków	0,00	7 250,00
– rezygnacja z członkostwa	10 250,00	3 250,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	238 000,00	198 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 025 404,32	31 618 523,53

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 375 519,87	4 406 880,79
zwiększenia (z tytułu)	6 375 519,87	4 406 880,79
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 374 019,87	4 405 880,79
– wpłat wpisowego	1 500,00	1 000,00
– 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	42 400 924,19	36 025 404,32
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 141,18	45 307,86
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	74 833,32
zwiększenie (z tytułu)	0,00	74 833,32
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	74 833,32
– 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	120 141,18	120 141,18
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 634 994,24	3 314 994,24
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	320 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	320 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku	0,00	320 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 634 994,24	3 634 994,24
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	6 433 770,37	4 759 320,51
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 433 770,37	4 759 320,51
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 433 770,37	4 759 320,51
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 433 770,37	-4 759 320,51
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 433 770,37	4 759 320,51
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 374 019,87	4 405 880,79
- przekazania zysku na dywidendę	19 750,50	18 439,72
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	15 000,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	320 000,00
- przeznaczenie zysku na ZFŚS	20 000,00	0,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
– 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	7 668 019,65	6 433 770,37
Zysk netto	7 668 019,65	6 433 770,37
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	54 062 079,26	46 412 810,11
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 919 775,30	46 353 059,61

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	7 668 019,65	6 433 770,37
Korekty razem:	3 897 678,44	-26 369 318,98
Amortyzacja	468 574,56	370 996,95
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	144 352,50	55 883,77
Zmiana stanu rezerw	-103 468,22	507 463,24
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	17 305 198,92	-418 659,74
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	28 489 075,25	-39 841 981,44
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-41 374 615,50	-26 599 364,13

	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 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)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	100 717,83	1 585,10
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 153 020,50	36 219 063,94
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	-3 358 162,12	3 137 637,01
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-71 658,72	67 566,37
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	61 377,44	5 033,50
Inne korekty	83 266,00	125 456,45
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 565 698,09	-19 935 548,61
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	6 183 382,38
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	6 183 382,38
Wydatki	3 554 236,33	379 094,86
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	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 innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 554 236,33	379 094,86
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 554 236,33	5 804 287,52
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	51 750,00	90 333,32
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	50 250,00	14 500,00
Inne wpływy finansowe	1 500,00	75 833,32
Wydatki	70 500,50	43 939,72
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	30 500,50	28 939,72
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	15 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	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
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-18 750,50	46 393,60
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 992 711,26	-14 084 867,49
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 992 711,26	-14 084 867,49
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	55 984 118,39	70 068 985,88
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	63 976 829,65	55 984 118,39
– o ograniczonej możliwości dysponowania	36 684 341,51	24 099 883,25

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_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	9 565 496,65
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 049 989,80
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 126 363,11
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	5 340 226,61
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 463 263,25

	Rok bieżący
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 337 375,92
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 586 375,90
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 943 634,00
K. Podatek dochodowy	2 079 290,00