

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: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-05-13

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Warmiński Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Warmińsko-mazurskie

Powiat: Olsztyński

Gmina: Jonkowo

Miejscowość: Jonkowo

Identyfikator podatkowy NIP: 7390304271

Numer KRS: 0000076432

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,

- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
8) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2023-01-01

Do
2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje 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. Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest według następujących zasad:- środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej;- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z

tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek;- 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: odsetki wyliczone za pomocą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; - aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, 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;- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z 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

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 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.

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

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: 42066.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Bank zawarł w dniu 10.11.2023 roku umowę ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2024 i 2025 rok. Wynagrodzenie za 2024 rok ustalono zgodnie z treścią § 5 ww. umowy - według zasad określonych w Uchwale 10/2022 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli z dnia 30.11.2022 roku. Wynagrodzenie ustalone za 2024 rok wynosi brutto 42 066 zł.

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: 2275.50

Opis do kwoty pozostałych usług: W 2023 roku pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych przez ZRBS. Łączne koszty Banku z tytułu szkoleń zorganizowanych przez ZRBS w 2023 roku wyniosły brutto 2 275,50 zł.

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	423 716 891,86	417 603 075,62
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 726 926,26	7 706 180,64
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	7 726 926,26	7 706 180,64
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	52 546 797,58	65 435 447,90
W rachunku bieżącym	17 808 614,08	18 094 598,31
Terminowe	34 738 183,50	47 340 849,59

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora niefinansowego	112 046 402,36	117 311 740,70
W rachunku bieżącym	2 088 216,02	3 539 893,35
Terminowe	109 958 186,34	113 771 847,35
Należności od sektora budżetowego	78 248 906,27	79 600 594,15
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	78 248 906,27	79 600 594,15
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	158 444 538,29	134 529 236,17
Banków	115 322 608,86	88 280 553,29
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 022 838,03	38 147 379,74
Pozostałe	8 099 091,40	8 101 303,14
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	3 127 717,00	3 127 717,00
W instytucjach finansowych	3 127 717,00	3 127 717,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	945 410,15	17 498,69
- wartość firmy	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
Rzeczowe aktywa trwałe	6 390 646,47	5 697 377,88
Inne aktywa	2 079 633,29	2 378 766,77
Przejęte aktywa – do zbycia	405 200,00	453 900,00
Pozostałe	1 674 433,29	1 924 866,77
Rozliczenia międzyokresowe	1 991 706,30	1 537 039,67
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 852 216,00	1 398 931,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	139 490,30	138 108,67
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	168 207,89	261 476,05
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	423 716 891,86	417 603 075,62
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	180 562,13	156 750,33
W rachunku bieżącym	180 562,13	156 750,33
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	309 793 131,39	292 910 625,27
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 796 193,08	175 823 982,11
bieżące	101 930 102,29	96 591 703,45
terminowe	90 866 090,79	79 232 278,66
Pozostałe, w tym:	116 996 938,31	117 086 643,16
bieżące	85 733 213,27	77 068 587,71
terminowe	31 263 725,04	40 018 055,45
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 654 760,13	81 236 989,87
Bieżące	48 241 583,85	65 695 447,44
Terminowe	9 413 176,28	15 541 542,43
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 669 195,10	2 070 307,86
Koszty i przychody rozliczane w czasie	260 116,78	290 735,88
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	48 100,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	260 116,78	242 635,88
Rezerwy	4 612 604,52	3 961 559,17
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 488 950,00	1 301 898,00
Pozostałe rezerwy	3 123 654,52	2 659 661,17
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 792 000,00	2 950 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	32 083 192,38	22 570 030,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	95 618,54	77 992,76
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 600 000,00	1 600 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	1 600 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	12 975 710,89	9 778 084,42
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,40	17,24

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	31 151 279,99	31 448 893,51
Zobowiązania udzielone:	18 023 279,99	18 062 893,51

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	14 078 864,39	12 096 137,70
gwarancyjne	3 944 415,60	5 966 755,81
Zobowiązania otrzymane:	13 128 000,00	13 386 000,00
finansowe	13 128 000,00	13 386 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	335 957 972,08	207 387 278,41

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	31 613 146,87	25 545 438,84
Od sektora finansowego	4 097 086,36	2 864 537,91
Od sektora niefinansowego	13 983 281,93	11 854 470,16
Od sektora budżetowego	5 334 659,69	4 348 986,07
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 198 118,89	6 477 444,70
Koszty odsetek	5 638 569,20	2 201 093,01
Od sektora finansowego	13 953,60	19 593,43
Od sektora niefinansowego	5 146 777,51	1 916 420,75
Od sektora budżetowego	477 838,09	265 078,83
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 974 577,67	23 344 345,83
Przychody z tytułu prowizji	4 101 170,12	4 199 662,65
Koszty prowizji	383 320,16	392 985,32
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 717 849,96	3 806 677,33
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	291 304,57	280 568,26
Wynik działalności bankowej	29 983 732,20	27 431 591,42
Pozostałe przychody operacyjne	1 363 082,58	4 275 452,30
Pozostałe koszty operacyjne	424 407,83	414 482,26
Koszty działania banku	11 957 424,93	12 238 258,08
Wynagrodzenia	7 154 515,24	6 433 655,28
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 460 087,66	1 330 562,76
Inne	3 342 822,03	4 474 040,04
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	545 238,33	433 152,92
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 607 577,03	11 103 695,80
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 607 577,03	11 103 695,80
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 887 132,23	4 442 102,76
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 887 132,23	4 442 102,76
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 720 444,80	6 661 593,04
Wynik działalności operacyjnej	14 699 298,89	11 959 557,42
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	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
Zysk (strata) brutto	14 699 298,89	11 959 557,42
Podatek dochodowy	1 723 588,00	2 181 473,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	12 975 710,89	9 778 084,42

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)	36 976 107,24	27 418 794,35
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 976 107,24	27 418 794,35
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 950 000,00	3 130 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-158 000,00	-180 000,00
zwiększenia (z tytułu)	47 000,00	12 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	27 000,00	4 000,00
- wpłat nowych członków	20 000,00	4 000,00
- cesja	0,00	4 000,00
- inne	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	205 000,00	192 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	129 000,00	46 000,00
- śmierć członków (cesja)	0,00	4 000,00
- rezygnacja z członkostwa	76 000,00	110 000,00
- wykluczenie członkostwa	0,00	32 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 792 000,00	2 950 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 570 030,06	21 089 797,20
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 513 162,32	1 480 232,86
zwiększenia (z tytułu)	9 513 162,32	1 480 232,86
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 512 962,32	1 479 432,86
- wpłat wpisowego	200,00	800,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 083 192,38	22 570 030,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	77 992,76	104 700,31
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	17 625,78	-26 707,55
zwiększenie (z tytułu)	28 016,82	22 692,86
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	28 016,82	16 427,86
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	6 265,00
zmniejszenie (z tytułu)	10 391,04	49 400,41
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	6 256,04	49 400,41
- podatek odroczony dot. wyceny	4 135,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	95 618,54	77 992,76
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000,00	1 600 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 600 000,00	1 600 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	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
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	9 778 084,42	1 494 296,84
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 778 084,42	1 494 296,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 778 084,42	1 494 296,84
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 778 084,42	-1 494 296,84
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	9 778 084,42	1 494 296,84
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 512 962,32	1 479 432,86
- przekazania zysku na dywidendę	265 122,10	14 863,98
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	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	12 975 710,89	9 778 084,42
Zysk netto	12 975 710,89	9 778 084,42

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	49 546 521,81	36 976 107,24
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	49 286 521,81	36 585 007,24

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	12 975 710,89	9 778 084,42
Korekty razem:	-24 046 033,25	-228 122,80
Amortyzacja	545 238,33	433 152,92
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	-4 065,04	-23 425,66
Zmiana stanu rezerw	651 045,35	919 042,93
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 987 302,12	33 004 813,94
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	395 200,84	-14 305 060,03
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 617 026,22	-5 860 343,95
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	23 811,80	-2 052 789,45
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 699 723,62	-12 650 273,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	-401 112,76	858 514,69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-502 766,63	-482 060,19
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	17 480,90	6 782,55
Inne korekty	299 133,48	-76 476,93
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 070 322,36	9 549 961,62
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	1 076 065,04	564 065,04
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)	1 072 000,00	250 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 065,04	314 065,04
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	2 166 418,38	2 950 957,40
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
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	2 450 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 166 418,38	500 957,40
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 090 353,34	-2 386 892,36

	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 finansowej		
Wpływy	126 588,86	52 239,30
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	98 372,04	28 746,44
Inne wpływy finansowe	28 216,82	23 492,86
Wydatki	438 617,02	179 635,48
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	428 225,98	130 235,07
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	10 391,04	49 400,41
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-312 028,16	-127 396,18
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-12 472 703,86	7 035 673,08
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 472 703,86	7 035 673,08
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	47 922 942,94	18 765 105,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 450 239,08	25 800 778,95
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 236 753,17	1 439 672,78

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.

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

informacjadodatkowa.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	14 699 298,89
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	17 328 251,67
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	8 316 456,94
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	14 587 819,50
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	9 767 868,32
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-12 950,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 494 505,00
K. Podatek dochodowy	1 993 956,00