

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 516 989,62	7 995 017,98
	1. W rachunku bieżącym	7 516 989,62	7 995 017,98
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. 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	228 936 766,78	234 790 131,44
	1. W rachunku bieżącym	116 104 016,16	86 457 844,80
	2. Terminowe	112 832 750,62	148 332 286,64
IV	Należności od sektora niefinansowego	341 105 588,92	303 639 907,36
	1. W rachunku bieżącym	32 881 259,70	30 743 108,70
	2. Terminowe	308 224 329,22	272 896 798,66
V	Należności od sektora budżetowego	37 580 706,20	37 657 022,80
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	37 580 706,20	37 657 022,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	192 966 922,29	143 950 851,42
	1. Banków	192 966 922,29	143 950 851,42
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 831 000,00	5 831 000,00
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	5 829 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 354 421,05	12 128 067,57
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	624 337,79	741 742,84
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	17 326 098,76	14 685 593,68
XV	Inne aktywa	502 461,75	867 259,78
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	502 461,75	867 259,78
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 973 217,61	1 402 075,57
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 495 835,00	1 247 649,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	477 382,61	154 426,57
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	849 718 510,77	763 688 670,44

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 358 743,18	216 635,66
	1. W rachunku bieżącym	1 157 821,55	216 635,66
	2. Terminowe	200 921,63	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	648 165 686,35	591 128 561,60
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	417 220 803,02	590 505 700,29
	a) bieżące	333 446 239,03	496 691 030,33
	b) terminowe	83 774 563,99	93 814 669,96
	2. Pozostałe, w tym:	230 944 883,33	622 861,31
	a) bieżące	214 359 145,43	622 861,31
	b) terminowe	16 585 737,90	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	94 287 455,75	76 837 706,51
	1. Bieżące	93 956 339,91	76 359 310,81
	2. Terminowe	331 115,84	478 395,70
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	4 596 685,45
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11 390 494,84	13 895 829,83
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	307 330,59	364 613,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	307 330,59	364 613,29
X	Rezerwy	4 882 335,58	3 896 902,68
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 901 370,00	1 600 769,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 980 965,58	2 296 133,68
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 963 400,00	3 442 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	65 793 612,28	49 444 729,14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 598 779,72	1 010 433,24
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 035 672,48	17 919 573,04
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		849 718 510,77	763 688 670,44
Współczynnik wypłacalności		18,06%	16,20%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Emilia Jasiecka

Podpis:
Data: 2025-05-21

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	54 358 218,83	51 731 385,43
	1. Od sektora finansowego	11 956 796,74	13 993 590,77
	2. Od sektora niefinansowego	26 298 145,02	26 867 714,77
	3. Od sektora budżetowego	6 773 189,44	4 534 049,63
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 330 087,63	6 336 030,26
II	Koszty odsetek	9 460 660,89	9 168 414,39
	1. Od sektora finansowego	540,18	-3 658,17
	2. Od sektora niefinansowego	6 829 498,20	5 702 887,37
	3. Od sektora budżetowego	2 630 622,51	3 469 185,19
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	44 897 557,94	42 562 971,04
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 534 288,81	5 402 745,59
V	Koszty prowizji	1 020 993,99	972 357,79
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 513 294,82	4 430 387,80
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-368 682,75	-452 447,97
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-396 783,81	-451 568,37
	2. Pozostałych	28 101,06	-879,60
IX	Wynik z pozycji wymiany	313 402,25	208 705,47
X	Wynik z działalności bankowej	49 355 572,26	46 749 616,34
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 359 169,96	987 894,92
XII	Pozostałe koszty operacyjne	435 852,01	412 428,38
XIII	Koszty działania banku	26 773 336,03	20 738 103,18
	1. Wynagrodzenia	15 175 937,82	11 460 729,82
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 737 651,92	3 375 367,86
	3. Inne	6 859 746,29	5 902 005,50
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	996 833,96	816 821,43
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 938 832,16	8 115 443,69
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 938 832,16	8 115 443,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 804 610,42	5 739 612,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 804 610,42	5 739 612,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 134 221,74	2 375 831,23
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 374 498,48	23 394 327,04
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 374 498,48	23 394 327,04
XXI	Podatek dochodowy	4 338 826,00	5 474 754,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 035 672,48	17 919 573,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Emilia Jasiecka**

Podpis:
Data: **2025-05-21**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Koronowie
ul. Plac Zwycięstwa 12
86-010 Koronowo

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 211 618,21	51 757 830,38
	1. Zobowiązania udzielone	47 211 618,21	51 757 830,38
	a) finansowe	46 195 195,60	49 497 967,25
	b) gwarancyjne	1 016 422,61	2 259 863,13
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	243 525 110,47	231 337 787,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Emilia Jasiecka**

Podpis:

Data: **2025-05-21**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	16 035 672,48	17 919 573,04
II	Korekty razem:	59 373 685,20	-35 590 157,33
	1. Amortyzacja	996 833,96	816 821,43
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-891 499,90	-279 680,52
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	301 195,21	-79 430,90
	5. Zmiana stanu rezerw	847 425,90	895 516,31
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-50 025 531,41	-15 043 166,23
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	72 674 606,59	-35 593 987,30
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-37 389 364,96	-43 794 405,57
	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	1 142 107,52	57 118,55
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	74 486 873,99	52 493 853,89
	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	-2 505 334,99	5 012 123,38
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-571 142,04	189 583,03
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-57 282,70	28 279,63
	18. Inne korekty	364 798,03	-292 783,03
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	75 409 357,68	-17 670 584,29
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	2 188 475,44	691 468,76
	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)	1 000 000,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	292 515,00	79 430,90
	6. Inne wpływy inwestycyjne	895 960,44	612 037,86
II	Wydatki	6 215 968,49	6 386 651,36
	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)	2 500 000,00	5 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 715 968,49	1 386 651,36
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 027 493,05	-5 695 182,60
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 613 250,00	810 050,00
	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	1 613 250,00	801 050,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	9 000,00
II	Wydatki	6 656 901,06	1 505 413,01
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	4 500 000,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 337 966,86	755 920,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	324 573,04	271 281,45
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	494 361,16	478 211,56
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 043 651,06	-695 363,01
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	66 338 213,57	-24 061 129,90
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	66 338 213,57	-24 061 129,90
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	117 943 781,49	142 004 911,39
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	184 281 995,06	117 943 781,49
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	86 928 215,45	50 893 332,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Podpis:

Data: **2025-05-21**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	72 751 735,42	54 205 650,27
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	72 751 735,42	54 205 650,27
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 442 000,00	2 789 700,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 521 400,00	652 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 604 400,00	801 050,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	596 700,00	289 000,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- oprocentowanie udziałów	1 007 700,00	512 050,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	83 000,00	148 750,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	83 000,00	148 750,00
	- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 963 400,00	3 442 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	49 444 729,14	39 939 377,24
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 348 883,14	9 505 351,90
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 348 883,14	9 505 351,90
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 340 033,14	9 446 240,74
	- podziału zysku		
	- wpłat wpisowego	8 850,00	9 000,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- likwidacja środków trwałych z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	50 111,16
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	65 793 612,28	49 444 729,14
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 010 433,24	263 121,58
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	588 346,48	747 311,66
	a) zwiększenie (z tytułu)	726 353,48	1 459 006,78
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- wycena jednostek TFI	726 353,48	1 459 006,78
	b) zmniejszenie (z tytułu)	138 007,00	711 695,12
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	50 111,16
	- podatek odroczony od TFI	138 007,00	661 583,96
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 598 779,72	1 010 433,24
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przekięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	17 919 573,04	10 278 451,45
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	17 919 573,04	10 278 451,45
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	17 919 573,04	10 278 451,45
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-17 919 573,04	-10 278 451,45
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	17 919 573,04	10 278 451,45
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 300 000,00	9 400 000,00
- przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów	1 295 000,00	607 170,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturowy	124 573,04	71 281,45
- przekazanie zysku na na ZFŚS	200 000,00	200 000,00
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	16 035 672,48	17 919 573,04
a) zysk netto	16 035 672,48	17 919 573,04
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	89 326 464,48	72 751 735,42
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	89 088 912,00	72 355 702,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Podpis:

Data: 2025-05-21

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)