

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	2025-04-23
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Szczuczynie
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Grajewo
Gmina	Szczuczyn
Miejscowość	Szczuczyn
Identyfikator podatkowy NIP	7191376173
Numer KRS	0000025913

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; 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. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) 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; 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, jako agent ubezpieczeniowy; 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

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

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje (zasady) politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 85/2024 z dn.13.12.2024r zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2024 z dn. 13.12.2024r., w tym wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r., w sprawie szczegółowych zasad uznawania metod wyceny z zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań co do których jednostka ma prawo wyboru. Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz WNiP zaliczane do inwestycji wg zasad stosowanych dla środków trwałych oraz WNiP określonych w pkt 1 oraz art. 31 ust. 32 ust. 1-5, art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniające aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, przyszłe zobowiązania pracowników Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności banku. Rachunkowość bancassurance - wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym Bank rozlicza w czasie metodą ESP jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmują: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmują: wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzacji środków trwałych oraz WNiP, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami, a stratami nadzwyczajnymi. Bank osiąga również przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku 2 do ustawy, rozporządzeniem oraz polityką (zasadami) rachunkowości banku z zachowaniem struktury logicznej (xml) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale funduszy własnych, rachunek przepływów pieniężnych. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto, a podstawą opodatkowania, dodatkowo plik struktury xml zawiera dodatkowe informacje oraz objaśnienia, które sporządzane są w postaci niestrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy Członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępnych do sprzedaży - wycenianych wg wartości godziwej - rynkowej i dotyczą tych papierów, które notowane są na rynku regulowanym. Aktywa nienotowane w aktywnym obrocie regulowanym w tym akcje i udziały wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w tym obejmujące akcję i udziały jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości, które są zaliczone do inwestycji.

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.

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

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
30000.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową wynosi 30 000,00 zł netto
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

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	327 868 508,89	288 233 209,06
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 309 008,52	2 883 975,29
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	4 309 008,52	2 883 975,29
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	37 950 107,58	35 989 980,27
	W rachunku bieżącym	9 816 265,15	8 618 007,89
	Terminowe	28 133 842,43	27 371 972,38
IV	Należności od sektora niefinansowego	100 968 568,70	103 631 961,64
	W rachunku bieżącym	1 756 272,00	3 136 574,77
	Terminowe	99 212 296,70	100 495 386,87
V	Należności od sektora budżetowego	20 894 218,75	21 639 103,74
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	20 894 218,75	21 639 103,74
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	157 770 666,35	117 848 467,45
	Banków	820 547,50	922 812,60
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	156 950 118,85	116 925 654,85
	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	1 600 146,00	1 600 146,00
	W instytucjach finansowych	1 600 146,00	1 600 146,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 000,00	2 000,00
	W instytucjach finansowych	2 000,00	2 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	81 115,76	52 597,08
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 192 439,99	3 530 809,68
XV	Inne aktywa	303 985,06	255 091,73
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	303 985,06	255 091,73
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	770 367,00	771 649,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	742 227,00	737 429,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 140,00	34 220,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	25 885,18	27 427,18
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	327 868 508,89	288 233 209,06
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	782 677,38	0,00
II	W rachunku bieżącym	782 677,38	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	257 820 705,86	230 188 189,02
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	121 732 411,46	102 265 416,19
	bieżące	59 067 642,62	53 036 068,80
III	terminowe	62 664 768,84	49 229 347,39
	Pozostałe, w tym:	136 088 294,40	127 922 772,83
	bieżące	132 932 771,77	124 627 774,77
	terminowe	3 155 522,63	3 294 998,06
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 036 707,92	26 111 087,64
IV	Bieżące	29 801 069,60	25 878 935,62
	Terminowe	235 638,32	232 152,02
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	749 141,92	522 167,85
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	89 271,67	107 365,11
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	72 305,85	91 982,97
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	16 965,82	15 382,14
	Rezerwy	753 553,63	746 595,09
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	219 808,00	207 152,00
	Pozostałe rezerwy	533 745,63	539 443,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	633 600,00	645 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 418 139,72	20 773 389,94
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	144 784,63	144 784,63
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 439 926,16	8 994 429,78
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	22.73	17.28

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	5 772 853,72	3 339 845,84
	Zobowiązania udzielone:	5 772 853,72	3 339 845,84
I	finansowe	5 285 453,72	2 887 445,84
	gwarancyjne	487 400,00	452 400,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	126 214 501,39	130 275 947,81

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	20 719 947,25	20 563 964,25
I	Od sektora finansowego	2 086 939,32	2 291 469,63
	Od sektora niefinansowego	9 862 082,15	9 694 540,63
	Od sektora budżetowego	1 264 028,78	1 382 931,14
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 506 897,00	7 195 022,85
	Koszty odsetek	3 293 065,88	2 856 054,08
II	Od sektora finansowego	1 831,58	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 924 112,91	2 537 514,43
	Od sektora budżetowego	367 121,39	318 539,65
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 426 881,37	17 707 910,17
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 725 449,15	1 752 478,25
V	Koszty prowizji	277 444,85	238 309,10
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 448 004,30	1 514 169,15
	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	87 521,70	97 315,10
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	87 521,70	97 315,10
IX	Wynik z pozycji wymiany	101 616,97	78 509,37
X	Wynik działalności bankowej	19 064 024,34	19 397 903,79
XI	Pozostałe przychody operacyjne	55 005,83	72 943,67
XII	Pozostałe koszty operacyjne	30 514,78	30 537,32
	Koszty działania banku	9 911 214,26	8 475 497,72
XIII	Wynagrodzenia	6 810 453,53	5 698 284,72
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 279 993,13	1 062 509,12
	Inne	1 820 767,60	1 714 703,88
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	419 673,23	308 418,63
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 501 154,60	1 495 876,97
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 501 154,60	1 495 876,97
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 799 724,86	1 808 551,96
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 799 724,86	1 808 551,96
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-298 570,26	-312 674,99
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 056 198,16	10 969 068,78
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 056 198,16	10 969 068,78
XXI	Podatek dochodowy	1 616 272,00	1 974 639,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 439 926,16	8 994 429,78

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)	30 557 804,35	21 802 134,57
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 557 804,35	21 802 134,57
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	645 200,00	684 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 600,00	-38 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 200,00	400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	3 200,00	400,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	14 800,00	39 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	14 800,00	39 200,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	633 600,00	645 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 773 389,94	16 043 122,39
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 644 749,78	4 730 267,55
	zwiększenia (z tytułu)	8 644 749,78	4 730 267,55
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 644 429,78	4 730 227,55
	- wpłat wpisowego	320,00	40,00
	- 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	29 418 139,72	20 773 389,94
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	144 784,63	144 784,63
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	144 784,63	144 784,63
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	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	8 994 429,78	4 930 227,55
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 994 429,78	4 930 227,55
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 994 429,78	4 930 227,55
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 994 429,78	-4 930 227,55
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 994 429,78	4 930 227,55
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 644 429,78	4 730 227,55
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	150 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	200 000,00	100 000,00
	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	7 439 926,16	8 994 429,78
	Zysk netto	7 439 926,16	8 994 429,78
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 636 450,51	30 557 804,35
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 636 450,51	30 557 804,35

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	1 316 600,93	-15 916 641,97
I	Zysk (strata) netto	7 439 926,16	8 994 429,78
II	Korekty razem:	-6 123 325,23	-24 911 071,75

1.	Amortyzacja	419 673,23	308 418,63
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	6 958,54	156 072,20
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 922 198,90	-17 019 258,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 538 119,83	-1 231 020,52
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 408 277,93	-7 122 271,98
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	782 677,38	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 558 137,12	341 405,32
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	226 974,07	-230 906,24
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-18 395,12	-143 318,93
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 583,68	-6 024,40
18.	Inne korekty	-48 893,33	35 832,22
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 316 600,93	-15 916 641,97
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-109 822,22	-641 105,62
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	109 822,22	641 105,62
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	109 822,22	641 105,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-109 822,22	-641 105,62
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-359 738,00	-224 920,93
I	Wpływy	5 062,00	14 279,07
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	3 200,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 862,00	13 879,07
II	Wydatki	364 800,00	239 200,00
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	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	14 800,00	39 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	350 000,00	200 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-359 738,00	-224 920,93
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	847 040,71	-16 782 668,52
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	847 040,71	-16 782 668,52
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	20 871 371,83	37 654 040,35
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 718 412,54	20 871 371,83
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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	9 056 198,16
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 799 724,86
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 275 308,85
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 672 534,02
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 555 719,52

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 234 101,13
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	963 184,34
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	15 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 465 335,00
K. Podatek dochodowy	1 608 414,00