

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	2025-06-11
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Szumowie
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	Zambrów
Gmina	Szumowo
Miejscowość	Szumowo
Identyfikator podatkowy NIP	7231001144
Numer KRS	0000132457

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 33/23/6 z dnia 28.12.2023r. Wycena aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 roku poz.120) oraz z rozporządzeniem MF z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku poz.957). Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. 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 się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, 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 utrzymane do terminu zapadalności bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży Bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. Na wynik finansowy Netto Banku składa się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe jest sporządzane w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załącznikunr nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowości Banku , z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmujące :- wprowadzenie do sprawozdania, Bilans , Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) .

pozostałe

Bank nie posiada instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, których skutki wyceny byłyby ujmowane w kapitale własnym. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych ich wartości, w przypadku braku rezerw odpisanie 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

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
17700.00	wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2024 rok zgodnie z umową
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

5410.00	koszty szkoleń netto
---------	----------------------

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	106 159 530,78	101 949 033,29
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 072 743,72	1 067 999,74
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 072 743,72	1 067 999,74
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	16 533 689,32	21 302 839,87
	W rachunku bieżącym	1 078 384,69	814 092,57
	Terminowe	15 455 304,63	20 488 747,30
IV	Należności od sektora niefinansowego	55 108 128,75	52 912 143,78
	W rachunku bieżącym	7 499 057,36	6 995 938,39
	Terminowe	47 609 071,39	45 916 205,39
V	Należności od sektora budżetowego	2 649 390,55	612 385,72
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	2 649 390,55	612 385,72
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	29 400 184,66	24 598 861,71
	Banków	29 400 184,66	24 598 861,71
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	692 392,00	692 392,00
	W instytucjach finansowych	692 392,00	692 392,00
	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:	0,00	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	511 445,06	564 936,75
XV	Inne aktywa	56 001,05	68 974,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	56 001,05	68 974,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	135 555,67	128 499,67
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	122 435,00	122 826,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 120,67	5 673,67
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	106 159 530,78	101 949 033,29
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	34 156,86	0,00
II	W rachunku bieżącym	34 156,86	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	85 094 307,18	80 882 788,52
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	58 129 538,46	51 248 761,77
	bieżące	15 046 818,53	13 192 353,88
III	terminowe	43 082 719,93	38 056 407,89
	Pozostałe, w tym:	26 964 768,72	29 634 026,75
	bieżące	26 721 862,40	29 198 982,47
	terminowe	242 906,32	435 044,28
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 907 682,28	5 289 681,73
IV	Bieżące	2 872 814,03	4 465 185,07
	Terminowe	34 868,25	824 496,66
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	289 862,32	342 726,49
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	51 534,21	57 200,84
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	51 534,21	57 200,84
	Rezerwy	121 826,00	138 481,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 879,00	30 292,00
	Pozostałe rezerwy	92 947,00	108 189,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	218 800,00	218 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 844 873,78	12 143 664,74
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 833,78	85 833,78
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 077,15	29 077,15
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 000,00	10 000,00
	Pozostałe	19 077,15	19 077,15
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 481 577,22	2 761 179,04
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.29	20.68

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	9 362 244,32	10 312 314,54
	Zobowiązania udzielone:	9 362 244,32	10 312 314,54
I	finansowe	5 025 470,75	7 082 692,52
	gwarancyjne	4 336 773,57	3 229 622,02
	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	40 946 597,95	38 211 799,99

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	7 015 560,92	6 882 352,28
I	Od sektora finansowego	877 145,02	885 057,56
	Od sektora niefinansowego	3 918 557,99	3 914 174,64
	Od sektora budżetowego	575 680,96	295 883,04
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 644 176,95	1 787 237,04
	Koszty odsetek	1 742 487,99	1 749 473,23
II	Od sektora finansowego	492,63	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 695 536,20	1 654 428,50
	Od sektora budżetowego	46 459,16	95 044,73
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 273 072,93	5 132 879,05
IV	Przychody z tytułu prowizji	576 870,01	534 129,14
V	Koszty prowizji	78 701,50	71 876,43
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	498 168,51	462 252,71
	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	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	5 771 241,44	5 595 131,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	93,47	11 756,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00
	Koszty działania banku	2 958 533,86	2 508 935,50
XIII	Wynagrodzenia	1 924 734,90	1 662 774,55
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	411 913,01	352 373,34
	Inne	621 885,95	493 787,61
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	87 145,03	61 466,23
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 361,06	12 997,92
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 361,06	12 997,92
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 744,26	12 212,37
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 744,26	12 212,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-3 383,20	785,55
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 729 039,22	3 035 701,04
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 729 039,22	3 035 701,04
XXI	Podatek dochodowy	247 462,00	274 522,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 481 577,22	2 761 179,04

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)	15 238 154,71	12 537 775,67
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 238 154,71	12 537 775,67
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	218 400,00	219 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	400,00	-800,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 200,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	800,00	800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	800,00	800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	218 800,00	218 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 143 664,74	10 021 988,16
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 701 209,04	2 121 676,58
	zwiększenia (z tytułu)	2 701 209,04	2 121 676,58
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 701 179,04	2 121 676,58
	- wpłat wpisowego	30,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 844 873,78	12 143 664,74
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 833,78	85 833,78
	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	85 833,78	85 833,78
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	10 000,00	10 000,00
	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	10 000,00	10 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 077,15	19 077,15
	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	19 077,15	19 077,15
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 761 179,04	2 181 676,58
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 761 179,04	2 181 676,58
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 761 179,04	2 181 676,58
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 761 179,04	-2 181 676,58
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 761 179,04	2 181 676,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 701 179,04	2 121 676,58
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	60 000,00	60 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	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
	– 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	2 481 577,22	2 761 179,04
	Zysk netto	2 481 577,22	2 761 179,04
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 660 161,93	15 238 154,71
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 600 161,93	15 178 154,71

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	-5 733 962,54	5 134 942,66
I	Zysk (strata) netto	2 481 577,22	2 761 179,04
II	Korekty razem:	-8 215 539,76	2 373 763,62
1.	Amortyzacja	87 145,03	61 466,23

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	-16 655,00	32 410,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 801 322,95	-3 997 079,04
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 062 779,31	-397 940,83
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 232 989,80	-6 953 944,13
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	34 156,86	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 829 519,21	13 586 645,66
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	-52 864,17	65 875,18
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7 056,00	-21 064,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 666,63	2 697,53
18.	Inne korekty	12 973,00	-5 302,48
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 733 962,54	5 134 942,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-33 653,34	-311 203,57
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	33 653,34	311 203,57
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	33 653,34	311 203,57
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-33 653,34	-311 203,57
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-59 570,00	-60 800,00
I	Wpływy	1 230,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 200,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	30,00	0,00
II	Wydatki	60 800,00	60 800,00
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	800,00	800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	60 000,00
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)	-59 570,00	-60 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 827 185,88	4 762 939,09
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 827 185,88	4 762 939,09
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	17 015 189,40	12 252 250,31
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 188 003,52	17 015 189,40
	– 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	2 729 039,22
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	44 450,26
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	76 345,15

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 760 934,00
K. Podatek dochodowy	248 484,00