

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	2025-04-07
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 Sejnach
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	sejneński
Gmina	Sejny
Miejscowość	Sejny
Identyfikator podatkowy NIP	8440005721
Numer KRS	0000130190

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: 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 wesłowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie z zbywaniem 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 oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt. 4 tej ustawy, 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, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 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 wprowadzone Uchwałą Zarządu 102/2023 w dniu 15.12.2023r. oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/2023 z dnia 15.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku 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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z rozporządzeniem oraz zasadami (polityką) rachunkowości. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej XML obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzony metodą pośrenia), Rozliczenie różnicy pomiędzy wynikiem finansowym brutto, a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. 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 dostępne do sprzedaży (wyceniane wg. wartości godziwej- rynkowej) i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje, udziały) wyceniane są w cenie nabycia z

uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, w tym obejmujące udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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
23000.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową zawartą w dniu 26 października 2023 roku wynosi 23.000,00 zł netto. Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego jest Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr. Jerzy Bieluszko.
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	425 127 747,72	376 408 728,15
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 411 824,25	5 038 596,39
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	6 411 824,25	5 038 596,39
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	65 173 693,55	52 242 064,03
	W rachunku bieżącym	49 991 892,01	37 026 601,45
	Terminowe	15 181 801,54	15 215 462,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	99 202 301,10	93 857 715,11
	W rachunku bieżącym	2 122 513,05	1 348 399,15
	Terminowe	97 079 788,05	92 509 315,96
V	Należności od sektora budżetowego	15 208 031,55	8 245 893,75
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	15 208 031,55	8 245 893,75
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	232 591 362,52	210 498 112,42
	Banków	201 659,50	201 660,28
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	232 389 703,02	209 368 609,12
	Pozostałe	0,00	927 843,02
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	1 517 366,00	1 517 366,00
	W instytucjach finansowych	1 517 366,00	1 517 366,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	133 336,62
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	4 433,13
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 268 018,45	3 035 214,10
XV	Inne aktywa	780 341,00	955 076,08
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	780 341,00	955 076,08
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	974 809,30	880 920,52
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	886 314,00	816 495,09
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	88 495,30	64 425,43
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	425 127 747,72	376 408 728,15
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	336 959,08	979,67
II	W rachunku bieżącym	336 959,08	979,67
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	328 426 848,26	287 834 334,85
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	230 578 120,87	196 700 454,47
	bieżące	159 752 891,82	142 116 363,88
III	terminowe	70 825 229,05	54 584 090,59
	Pozostałe, w tym:	97 848 727,39	91 133 880,38
	bieżące	97 234 307,35	90 163 121,25
	terminowe	614 420,04	970 759,13
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 418 552,48	40 101 457,13
IV	Bieżące	37 342 192,62	40 021 873,78
	Terminowe	76 359,86	79 583,35
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	1 350 842,16	808 838,04
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 020,19	17 330,51
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 020,19	17 330,51
	Rezerwy	3 515 314,29	2 415 234,31
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	354 165,35	393 407,46
	Pozostałe rezerwy	3 161 148,94	2 021 826,85
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	901 200,00	917 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 200 820,41	27 367 194,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	285 480,01	271 415,95
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 841 117,28	2 761 117,28
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 841 117,28	2 761 117,28
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 827 593,56	13 913 626,37
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	37.39	29.75

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	2 524 278,94	1 747 720,91
	Zobowiązania udzielone:	2 524 278,94	1 747 720,91
I	finansowe	2 524 278,94	1 747 720,91
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	77 356 910,73	76 486 092,32

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	26 209 780,44	26 880 617,25
I	Od sektora finansowego	3 369 477,17	14 460 153,11
	Od sektora niefinansowego	8 126 617,12	10 026 537,20
	Od sektora budżetowego	2 086 792,67	2 393 926,94
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 626 893,48	0,00
	Koszty odsetek	4 697 440,96	4 958 487,98
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	4 010 989,09	4 051 697,96
	Od sektora budżetowego	686 451,87	906 790,02
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 512 339,48	21 922 129,27
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 674 097,24	1 769 498,12
V	Koszty prowizji	234 758,78	228 612,82
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 439 338,46	1 540 885,30
	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	64 537,26	-24 385,05
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	64 537,26	-24 385,05
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	23 016 215,20	23 438 629,52
XI	Pozostałe przychody operacyjne	51 711,98	46 658,82
XII	Pozostałe koszty operacyjne	89 727,90	17 164,53
	Koszty działania banku	8 770 247,27	8 072 370,34
XIII	Wynagrodzenia	5 375 364,02	4 970 314,20
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	834 078,95	717 591,91
	Inne	2 560 804,30	2 384 464,23
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	225 584,38	166 831,05
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 511 653,20	1 793 957,07
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 511 653,20	1 793 957,07
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	789 276,13	3 416 924,02
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	789 276,13	3 416 924,02
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 722 377,07	-1 622 966,95
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 259 990,56	16 851 889,37
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 259 990,56	16 851 889,37
XXI	Podatek dochodowy	2 432 397,00	2 938 263,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 827 593,56	13 913 626,37

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)	45 230 553,64	31 520 908,52
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	45 230 553,64	31 520 908,52
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	917 200,00	937 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 000,00	-20 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	16 000,00	20 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	16 000,00	20 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	901 200,00	917 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 367 194,04	23 062 498,55
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 833 626,37	4 304 695,49
	zwiększenia (z tytułu)	12 833 626,37	4 304 695,49
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	12 833 626,37	4 304 695,49
	- wpłat wpisowego	0,00	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	40 200 820,41	27 367 194,04
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	271 415,95	255 427,89
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	14 064,06	15 988,06
	zwiększenie (z tytułu)	42 751,31	280 145,55
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	38 697,72	280 145,55
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 053,59	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	28 687,25	264 157,49
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	21 334,68	264 157,49
	- podatek odroczony dot. wyceny	7 352,57	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	285 480,01	271 415,95
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 761 117,28	2 641 117,28
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 080 000,00	120 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 080 000,00	120 000,00
	- z podziału zysku	1 080 000,00	120 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 841 117,28	2 761 117,28
	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	13 913 626,37	4 624 664,80
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 913 626,37	4 624 664,80
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 913 626,37	4 624 664,80
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 913 626,37	-4 624 664,80
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	13 913 626,37	4 624 664,80
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	12 833 626,37	4 304 695,49
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	199 969,31
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 080 000,00	120 000,00
	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	8 827 593,56	13 913 626,37
	Zysk netto	8 827 593,56	13 913 626,37
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	54 056 211,26	45 230 553,64
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	54 056 211,26	45 230 553,64

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	14 665 830,87	-4 984 059,66

I	Zysk (strata) netto	8 827 593,56	13 913 626,37
II	Korekty razem:	5 838 237,31	-18 897 686,03
1.	Amortyzacja	225 584,38	166 831,05
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	1 100 079,98	606 059,48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 093 250,10	-39 977 495,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	38 418,57	38 816,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 306 723,79	3 370 705,80
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	335 979,41	636,94
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 909 608,76	18 323 540,47
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	542 004,12	-1 097 007,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-93 888,78	-198 786,53
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 689,68	-48 208,35
18.	Inne korekty	174 735,08	-82 778,11
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	14 665 830,87	-4 984 059,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-306 554,92	-125 045,94
I	Wpływy	147 400,68	126 505,97
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)	133 407,86	126 505,97
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	13 992,82	0,00
II	Wydatki	453 955,60	251 551,91
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	453 955,60	141 034,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	110 517,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-306 554,92	-125 045,94
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-16 000,00	-219 969,31
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	16 000,00	219 969,31
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	16 000,00	20 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	199 969,31
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)	-16 000,00	-219 969,31
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 343 275,95	-5 329 074,91
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	14 343 275,95	-5 329 074,91
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	57 081 896,47	62 410 971,38
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	71 425 172,42	57 081 896,47
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	25 425 035,37	23 177 855,41

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

Inf_Dod_SF_2024-sig-sig-sig-sig.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	11 259 990,56
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	806 549,88
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	404 506,98
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	560 688,10

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 649 264,76
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 926 980,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 792 406,91
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 393 460,00
K. Podatek dochodowy	2 544 757,00