

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	2025-04-09
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 Sokołach
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Wysokomazowiecki
Gmina	Sokoły
Miejscowość	Sokoły
Identyfikator podatkowy NIP	7221068170
Numer KRS	0000128867

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,· pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,· nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej, - nabywanie i zbywanie nieruchomości,- wydaje środki 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

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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957).

ustalenia wyniku finansowego

- Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w formie elektronicznej w strukturze logicznej zgodnie z ustawą o rachunkowości par. 45 ust. 1f -1g.

pozostałe

- Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2023 r. nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W 2024 r. dokonano zmiany polityki rachunkowości, w ramach której wycofano się z uproszczeń w stosowanych metodach wyceny aktywów i pasywów. Nowe zapisy spowodowały zmianę sposobu wyceny składników bilansu z poprzednich w zakresie korekty ESP. Wpływ na wynik finansowy jest pomijalny, a zatem niższy od przyjętego w zasadach rachunkowości poziomu istotności. Zmiana weszła w życie z mocą obowiązywania od 01.01.2024 r.

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
17900.00	- Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową wynosi 17.900,00 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	118 033 027,97	103 928 106,79
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	707 018,19	1 190 291,23
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	707 018,19	1 190 291,23
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	68 475 407,41	55 465 657,22
	W rachunku bieżącym	9 926 394,74	5 060 747,53
	Terminowe	58 549 012,67	50 404 909,69
IV	Należności od sektora niefinansowego	47 140 560,14	45 570 010,23
	W rachunku bieżącym	3 431 557,50	3 235 056,06
	Terminowe	43 709 002,64	42 334 954,17
V	Należności od sektora budżetowego	135 678,55	195 887,87
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	135 678,55	195 887,87
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	101 321,12	101 294,90
	Banków	101 321,12	101 294,90
	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	869 429,80	769 429,80
	W instytucjach finansowych	869 429,80	769 429,80
	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:	11 535,14	16 233,74
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	351 995,37	364 868,83
XV	Inne aktywa	96 179,10	121 727,32
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	96 179,10	121 727,32
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	143 903,15	132 705,65
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	132 401,00	111 751,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 502,15	20 954,65
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	118 033 027,97	103 928 106,79
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 276 533,11	81 921 089,33
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 976 356,36	48 744 793,44
	bieżące	25 714 779,60	26 426 438,25
III	terminowe	31 261 576,76	22 318 355,19
	Pozostałe, w tym:	36 300 176,75	33 176 295,89
	bieżące	36 294 435,54	33 168 225,75
	terminowe	5 741,21	8 070,14
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 407 762,50	4 892 552,84
IV	Bieżące	4 407 762,50	4 892 552,84
	Terminowe	0,00	0,00
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	514 752,13	511 052,69
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 577,67	18 205,21
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	20 577,67	18 205,21
	Rezerwy	668 025,77	505 627,95
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 051,00	23 209,00
	Pozostałe rezerwy	604 974,77	482 418,95
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	123 400,00	129 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 700 000,00	12 060 010,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 534,83	151 534,83
	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	3 170 441,96	3 738 633,94
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	36.27	30.73

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	2 029 952,40	2 156 649,48
	Zobowiązania udzielone:	2 029 952,40	2 156 649,48
I	finansowe	1 061 792,99	1 112 690,95
	gwarancyjne	968 159,41	1 043 958,53
	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	48 925 253,82	46 991 680,09

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	7 532 576,85	7 493 554,76
I	Od sektora finansowego	3 442 467,19	3 534 026,26
	Od sektora niefinansowego	3 249 157,66	3 612 810,15
	Od sektora budżetowego	840 952,00	346 718,35
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	972 778,96	879 343,85
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	972 778,96	770 480,83
	Od sektora budżetowego	0,00	108 863,02
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 559 797,89	6 614 210,91
IV	Przychody z tytułu prowizji	529 435,77	525 627,54
V	Koszty prowizji	79 694,38	72 396,66
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	449 741,39	453 230,88
	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	7 009 539,28	7 067 441,79
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 616,80	8 859,65
XII	Pozostałe koszty operacyjne	15 993,01	56 915,28
	Koszty działania banku	3 450 580,88	2 788 095,84
XIII	Wynagrodzenia	2 230 861,89	1 880 557,21
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	342 733,87	290 249,54
	Inne	876 985,12	617 289,09
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	47 202,76	48 660,31
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	86 053,70	312 153,60
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	86 053,70	312 153,60
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	71 466,23	228 836,53
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	71 466,23	228 836,53
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	14 587,47	83 317,07
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 485 791,96	4 099 312,94
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 485 791,96	4 099 312,94
XXI	Podatek dochodowy	315 350,00	360 679,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 170 441,96	3 738 633,94

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)	16 079 578,77	12 414 101,43
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 079 578,77	12 414 101,43
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	129 400,00	134 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 000,00	-5 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	200,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 000,00	5 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 000,00	5 600,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	123 400,00	129 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 060 010,00	9 985 520,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 639 990,00	2 074 490,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 639 990,00	2 074 490,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 639 990,00	2 059 777,73
	- wpłat wpisowego	0,00	10,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	- Przeniesienie z FORB	0,00	14 702,27
	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	15 700 000,00	12 060 010,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	151 534,83	151 534,83
	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	151 534,83	151 534,83
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	14 702,27
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	-14 702,27
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	14 702,27
	- przeniesienie na Fundusz zapasowy	0,00	14 702,27
	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	3 738 633,94	2 127 544,33
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 738 633,94	2 127 544,33
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 738 633,94	2 127 544,33
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 738 633,94	-2 127 544,33
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 738 633,94	2 127 544,33
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 639 990,00	2 059 777,73
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	98 643,94	67 766,60
	- 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	3 170 441,96	3 738 633,94
	Zysk netto	3 170 441,96	3 738 633,94
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 145 376,79	16 079 578,77
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 145 376,79	15 980 934,83

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	-2 906 801,11	-9 029 789,67
I	Zysk (strata) netto	3 170 441,96	3 738 633,94
II	Korekty razem:	-6 077 243,07	-12 768 423,61

1.	Amortyzacja	47 202,76	48 660,31
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	162 397,82	139 433,56
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26,22	346,74
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 667 552,90	-15 730 160,65
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 510 340,59	-7 464 856,07
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 870 653,44	10 369 101,18
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	3 699,44	-113 055,79
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-11 197,50	-20 353,81
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 372,46	4 565,36
18.	Inne korekty	25 548,22	-2 104,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 906 801,11	-9 029 789,67
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-129 630,70	0,00
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	129 630,70	0,00
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)	100 000,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29 630,70	0,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-129 630,70	0,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-104 643,94	-73 156,60
I	Wpływy	0,00	210,00
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	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	10,00
II	Wydatki	104 643,94	73 366,60
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	6 000,00	5 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	98 643,94	67 766,60
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)	-104 643,94	-73 156,60
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 141 075,75	-9 102 946,27
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 141 075,75	-9 102 946,27
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	40 639 458,29	49 742 404,56
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 498 382,54	40 639 458,29
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	9 629 025,30	5 460 397,38

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.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	3 485 791,96
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	7 939,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 405 973,04
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	896 434,71
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	20 381,23

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 107 019,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	805 069,15
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 290 647,00
K. Podatek dochodowy	296 158,00