

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	2025-04-24
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 Suwałkach
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	suwalski
Gmina	Suwałki
Miejscowość	Suwałki
Identyfikator podatkowy NIP	8440005661
Numer KRS	0000176287

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 prowadzenia 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; pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany w 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; Bank Spółdzielczy w Suwałkach 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

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 Politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 548/2023 z dnia 11.12.2023r oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 108/2023 z dnia 21.12.2023r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994r o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: 1) środki pieniężne - według wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (w części dotyczącej odsetek i prowizji), powiększone o należne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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 metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) akcje i udziały - Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego - Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 9) rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej.

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 jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banków, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: -Wprowadzenie do sprawozdania, -Bilans, -Rachunek zysków i strat, -Pozycje pozabilansowe, -Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzony metodą pośrednią), -Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporządzenia. 3) Przyjęte zasady zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji- Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw spisanie 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
42189.00	Umowa Nr 43/23/IV/1/BSF/2 z dnia 13.10.2023r (Badanie ustawowe). Kwota wynagrodzenia - brutto.
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
1968.00	Szkolenie. Kwota brutto.

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	487 112 862,43	421 787 265,17
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 843 786,26	9 912 193,77
	W rachunku bieżącym	3 843 786,26	9 912 193,77
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	221 335 792,62	165 674 124,79
	W rachunku bieżącym	18 062 005,26	16 745 384,26
	Terminowe	203 273 787,36	148 928 740,53
IV	Należności od sektora niefinansowego	187 094 681,71	178 068 447,13
	W rachunku bieżącym	5 686 014,51	6 307 685,18
	Terminowe	181 408 667,20	171 760 761,95
V	Należności od sektora budżetowego	9 222 362,68	9 421 187,39
	W rachunku bieżącym	2 266,11	0,00
	Terminowe	9 220 096,57	9 421 187,39
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	57 261 635,88	50 466 079,15
	Banków	39 464 780,18	39 553 951,24
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 796 855,70	9 520 226,70
	Pozostałe	0,00	1 391 901,21
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	2 382 648,50	2 382 648,50
	W instytucjach finansowych	2 382 198,50	2 382 198,50
	W pozostałych jednostkach	450,00	450,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	292 539,10
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 479,42	8 944,74
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 674 077,38	3 359 115,14
XV	Inne aktywa	453 181,63	411 452,92
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	453 181,63	411 452,92
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 843 216,35	1 790 532,54
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 781 410,00	1 735 815,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 806,35	54 717,54
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	487 112 862,43	421 787 265,17
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	160 573,04	0,00
II	W rachunku bieżącym	160 573,04	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	414 429 677,93	360 353 544,92
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 611 393,34	136 706 058,66
	bieżące	582 510,56	612 664,74
III	terminowe	157 028 882,78	136 093 393,92
	Pozostałe, w tym:	256 818 284,59	223 647 486,26
	bieżące	239 797 289,11	214 543 276,02
	terminowe	17 020 995,48	9 104 210,24
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 793 078,59	16 033 390,74
IV	Bieżące	16 947 333,76	15 311 250,61
	Terminowe	845 744,83	722 140,13
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	1 556 024,49	2 572 180,14
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	187 056,71	241 976,30
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	187 056,71	241 976,30
	Rezerwy	5 862 532,78	3 591 396,69
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 131 748,00	975 463,00
	Pozostałe rezerwy	4 730 784,78	2 615 933,69
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 700 300,00	1 682 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 722 004,49	28 414 814,40
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	211 014,19	286 274,39
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 000 000,00	1 200 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 000 000,00	1 200 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 490 600,21	7 411 587,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.55	17.70

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	10 878 002,18	6 644 990,98
	Zobowiązania udzielone:	10 878 002,18	6 644 990,98
I	finansowe	9 050 277,39	3 339 185,53
	gwarancyjne	1 827 724,79	3 305 805,45
	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	198 955 179,67	381 523 052,02

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	30 753 462,56	30 316 023,74
I	Od sektora finansowego	9 822 824,17	9 334 231,85
	Od sektora niefinansowego	16 991 108,98	16 627 079,60
	Od sektora budżetowego	650 994,34	738 317,92
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 288 535,07	3 616 394,37
	Koszty odsetek	5 407 279,68	5 620 696,16
II	Od sektora finansowego	76,58	87,67
	Od sektora niefinansowego	5 392 917,00	5 435 497,93
	Od sektora budżetowego	14 286,10	185 110,56
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 346 182,88	24 695 327,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 534 371,78	1 543 123,62
V	Koszty prowizji	86 244,49	83 590,04
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 448 127,29	1 459 533,58
	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	96 564,84	-138 186,50
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	96 564,84	-138 186,50
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	103 822,02	87 351,31
X	Wynik działalności bankowej	26 994 697,03	26 104 025,97
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 644 038,58	729 892,11
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 286 043,49	647 640,16
	Koszty działania banku	12 758 479,55	10 589 862,27
XIII	Wynagrodzenia	7 256 304,98	6 040 178,27
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 434 660,86	1 212 165,38
	Inne	4 067 513,71	3 337 518,62
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	259 470,86	235 905,04
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 819 356,00	7 994 467,40
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 819 356,00	7 945 852,84
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	48 614,56
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 981 065,50	2 529 812,38
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 981 065,50	2 010 323,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	519 489,14
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 838 290,50	5 464 655,02
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 496 451,21	9 895 855,59
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 496 451,21	9 895 855,59
XXI	Podatek dochodowy	2 005 851,00	2 484 268,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 490 600,21	7 411 587,59

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)	38 994 776,38	31 861 114,27
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	38 994 776,38	31 861 114,27
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 682 100,00	1 745 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	18 200,00	-63 700,00
	zwiększenia (z tytułu)	93 800,00	0,00
	– emisji akcji	93 800,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	75 600,00	63 700,00
	– umorzenia akcji	75 600,00	63 700,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 700 300,00	1 682 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 414 814,40	26 606 578,22
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 307 190,09	1 808 236,18
	zwiększenia (z tytułu)	4 307 190,09	1 808 236,18
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 306 890,09	1 808 236,18
	- wpłata wpisowego	300,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 722 004,49	28 414 814,40
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	286 274,39	270 789,09
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-75 260,20	15 485,30
	zwiększenie (z tytułu)	5 918,35	19 118,30
	– aktualizacja wyceny Certyfikatów	5 918,35	19 118,30
	zmniejszenie (z tytułu)	81 178,55	3 633,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 124,00	3 633,00
	– wykup Certyfikatów	80 054,55	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	211 014,19	286 274,39
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 200 000,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 800 000,00	1 200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 800 000,00	1 200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 000 000,00	1 200 000,00
	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	7 411 587,59	3 237 946,96
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 411 587,59	3 237 946,96
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 411 587,59	3 237 946,96
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 411 587,59	-3 237 946,96
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 411 587,59	3 237 946,96
	– podział wyniku	7 411 587,59	3 237 946,96
	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
	- pokrycie straty	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	8 490 600,21	7 411 587,59
	Zysk netto	8 490 600,21	7 411 587,59
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	47 123 918,89	38 994 776,38
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 619 916,88	38 690 078,88

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	46 346 144,91	12 369 567,49
I	Zysk (strata) netto	8 490 600,21	7 411 587,59
II	Korekty razem:	37 855 544,70	4 957 979,90
1.	Amortyzacja	259 470,86	235 905,04
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	-16 092,46	-223 795,86
5.	Zmiana stanu rezerw	2 272 996,28	1 827 087,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 795 556,73	227 473,51
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 868 769,52	-2 534 383,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 827 409,87	-14 836 695,29
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	160 573,04	-199 900,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	55 835 820,86	20 003 148,81

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	-1 016 155,65	812 227,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-52 683,81	-433 585,56
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-54 919,59	-27 733,32
18.	Inne korekty	-41 728,71	108 230,43
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	46 346 144,91	12 369 567,49
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-440 154,11	2 739 096,64
I	Wpływy	740 216,70	3 175 229,02
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)	199 624,90	3 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	540 591,80	175 229,02
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 180 370,81	436 132,38
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	1 180 370,81	436 132,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-440 154,11	2 739 096,64
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-181 500,00	-183 700,00
I	Wpływy	94 100,00	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	93 800,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	0,00
II	Wydatki	275 600,00	183 700,00
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	275 600,00	183 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

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)	-181 500,00	-183 700,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	45 724 490,80	14 924 964,13
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	45 724 490,80	14 924 964,13
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	150 290 722,19	135 365 758,06
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	196 015 212,99	150 290 722,19
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 109 416,54	1 164 698,85

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	10 496 451,21
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 270 206,38
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 032 853,99
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 001 698,77
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 572 354,12
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 100 068,51
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 763 078,77
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-222 816,50
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 881 617,00
K. Podatek dochodowy	1 877 507,00