

# 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	2025-06-03
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 Jedwabnem

#### Siedziba

**Województwo** podlaskie

**Powiat** łomżyński

**Gmina** Jedwabne

**Miejscowość** Jedwabne

**Identyfikator podatkowy NIP** 7181103539

**Numer KRS** 0000120464

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej 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 danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i wekslowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. Bank wykonuje również następujące czynności: - określone w art. 69 ust.2 pkt.3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. 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, - wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - wykonuje czynności związane z wiadczeniami 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

**Podmiot sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy**  
nie dotyczy

**Wskazanie, czy 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 półrocznym czeniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego**

**Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu: true - sprawozdanie sporządzone po półrocznym czeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półrocznym czeniem**

NIE

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego**

nie dotyczy

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

**metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank stosuje Politykę (Zasady) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 49/2024 z dnia 09.12.2024 r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 957), tj: 1) środki trwałe bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. 2) Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 3) Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów oraz należności z tytułu lokat w Banku Zrzeszającym wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny. 5) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

**ustalenia wyniku finansowego**

Na wskazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

**pozostałe**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczonej. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wycar rezerw celowych, natomiast innych należności wycar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje wycar pozostałych kosztów operacyjnych.

**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 dokonano zmiany polityki rachunkowości w odniesieniu do sposobu wyceny zobowiązań z tytułu przyjętych depozytów oraz należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (ESP).

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 ujawnione 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:

Obowiązki z badania rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
21700.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2024 zgodnie z umową nr 9/23/IV/0/BSF/2 z dnia 11.10.2023 r.
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
4480.00	Wynagrodzenie netto z tytułu szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	161 922 729,44	149 201 998,81
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	1 717 001,84	1 517 445,93
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 717 001,84	1 517 445,93
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	22 249 510,52	24 643 497,71
	W rachunku bie cym	3 414 656,45	2 679 054,11
	Terminowe	18 834 854,07	21 964 443,60
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	32 111 726,62	34 682 319,08
	W rachunku bie cym	225 921,79	131 902,01
	Terminowe	31 885 804,83	34 550 417,07
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	18 774 589,40	19 054 498,49
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	18 774 589,40	19 054 498,49
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	83 845 191,89	66 122 131,57
	Banków	78 829 924,80	58 634 232,44
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	5 015 267,09	7 487 899,13
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	1 088 520,00	1 088 520,00
	W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 088 520,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	56 677,32	38 751,18
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	1 325 517,04	1 416 001,93
XV	<b>Inne aktywa</b>	209 527,20	137 996,08
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	209 527,20	137 996,08
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	544 467,61	500 836,84
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	504 576,00	493 657,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	39 891,61	7 179,84
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	161 922 729,44	149 201 998,81
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	118 275 946,46	105 048 431,39
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	54 115 254,67	41 567 425,60
	bie ce	17 788 045,07	14 806 761,02
	terminowe	36 327 209,60	26 760 664,58
	Pozostałe, w tym:	64 160 691,79	63 481 005,79
	bie ce	64 131 606,74	63 452 837,98
	terminowe	29 085,05	28 167,81
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	17 963 979,22	22 192 689,91
	Bie ce	14 481 939,54	14 187 035,12
	Terminowe	3 482 039,68	8 005 654,79
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	480 964,48	492 284,07
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	6 096,13	6 067,28
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	6 096,13	6 067,28
X	<b>Rezerwy</b>	576 012,00	526 797,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	229 712,00	199 367,00
	Pozostałe rezerwy	346 300,00	327 430,00
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	347 000,00	348 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	20 954 325,10	17 072 835,90
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	-427 785,44	-637 986,14
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	40 000,00	40 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 706 191,49	4 112 879,40
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	36.80	30.74

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	1 034 278,21	304 697,99
	Zobowi zania udzielone:	1 034 278,21	304 697,99
	finansowe	1 034 278,21	304 697,99
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania 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	19 008 824,40	22 542 547,97

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	10 246 951,97	10 177 014,26
I	Od sektora finansowego	1 418 508,21	1 748 839,61
	Od sektora niefinansowego	2 382 537,22	2 747 293,37
	Od sektora budowlanego	1 965 510,89	1 052 395,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 480 395,65	4 628 485,84
	<b>Koszty odsetek</b>	2 137 975,01	1 991 500,86
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 289 081,91	1 070 398,97
	Od sektora budowlanego	848 893,10	921 101,89
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	8 108 976,96	8 185 513,40
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	995 238,16	1 010 428,90
V	<b>Koszty prowizji</b>	101 273,75	79 885,42
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	893 964,41	930 543,48
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
	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
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-19 267,88	-4 459,06
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-19 267,88	-4 459,06
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	8 983 673,49	9 111 597,82
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	3 468,55	3 277,20
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	11 018,05	9 499,61
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	4 212 819,49	3 954 605,09
	Wynagrodzenia	2 722 097,32	2 646 172,94
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	663 210,46	592 126,10
	Inne	827 511,71	716 306,05
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	184 192,19	164 143,63
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	41 680,49	44 529,73
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	41 680,49	44 529,73
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	44 655,67	53 793,44
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	44 655,67	53 793,44
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	-2 975,18	-9 263,71
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	4 582 087,49	4 995 890,40
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	4 582 087,49	4 995 890,40
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	875 896,00	883 011,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 706 191,49	4 112 879,40

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	20 935 729,16	16 727 751,24
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	20 935 729,16	16 727 751,24
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	348 000,00	352 750,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	-4 750,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	250,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	250,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	5 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	5 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	347 000,00	348 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	17 072 835,90	13 467 443,18
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 881 489,20	3 605 392,72
	zwiększenia (z tytułu)	3 881 489,20	3 605 392,72
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	3 881 489,20	3 605 367,72
	- wpłat wpisowego	0,00	25,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o 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 opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	20 954 325,10	17 072 835,90
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-637 986,14	-959 199,86
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	210 200,70	321 213,72
	zwiększenia (z tytułu)	210 200,70	321 213,72
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	259 506,70	259 721,72
	- podatek odroczony dot. wyceny	-49 306,00	61 492,00
	zmniejszenia (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

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	-427 785,44	-637 986,14
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	40 000,00	40 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	40 000,00	40 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	4 112 879,40	3 826 757,92
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 112 879,40	3 826 757,92
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 112 879,40	3 826 757,92
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 112 879,40	-3 826 757,92
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 112 879,40	3 826 757,92
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 881 489,20	3 605 367,72
	- przekazania zysku na ZF S	150 000,00	150 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	40 000,00
	- przekazanie zysku na nagrody dla Rady Nadzorczej	31 390,20	31 390,20
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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
	<b>Wynik netto</b>	3 706 191,49	4 112 879,40
	Zysk netto	3 706 191,49	4 112 879,40
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	24 619 731,15	20 935 729,16
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	24 388 340,95	20 704 338,96

### RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	-3 125 035,19	6 107 403,09
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 706 191,49	4 112 879,40
II	<b>Korekty razem:</b>	-6 831 226,68	1 994 523,69
1.	Amortyzacja	184 192,19	164 143,63



2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	49 215,00	194 834,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 512 859,62	6 032 800,21
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 274 627,55	-980 183,22
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 850 501,55	-10 493 495,92
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	8 998 804,38	7 037 248,92
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	-11 319,59	294 094,73
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-43 630,77	-304 786,62
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	28,85	-2 576,92
18.	Inne korekty	-71 531,12	52 444,88
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-3 125 035,19</b>	<b>6 107 403,09</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-111 633,44</b>	<b>-364 079,63</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>111 633,44</b>	<b>364 079,63</b>
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	111 633,44	364 079,63
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-111 633,44</b>	<b>-364 079,63</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-232 390,20</b>	<b>-226 115,20</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>275,00</b>
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	250,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	25,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	232 390,20	226 390,20
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	1 000,00	5 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	231 390,20	221 390,20
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	-232 390,20	-226 115,20
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	-3 469 058,83	5 517 208,26
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	-3 469 058,83	5 517 208,26
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	17 045 923,67	11 528 715,41
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	13 576 864,84	17 045 923,67
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 289 908,93	11 427 460,73

**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

Info\_dod\_2024-sig-sig-sig.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 582 087,49
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	1 277 678,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 028 472,01
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	746 794,59

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	312 431,85
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 767 243,00
K. Podatek dochodowy	905 776,00