

**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: 2025-03-27

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie

Siedziba

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: złotowski

Gmina: Zakrzewo

Miejscowość: Zakrzewo

Identyfikator podatkowy NIP: 7670000201

Numer KRS: 0000110644

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów, 2) prowadzi inne rachunki bankowe, 3) udziela kredyty i pożyczki pieniężne osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udziela w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A.gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne, 6) przeprowadza operacje czekowe i wekslowe, 7) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu, 8) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne, 9) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe, 10) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych, 11) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A., 12) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 13) nabywa i zbywa nieruchomości, 14) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, 15) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji zawiązanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej, c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, 16) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 17) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Bank może nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2024-01-01

Do: 2024-12-31

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:

Tak

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: Brak

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 zgodnie obowiązującą od 01.01.2024r. Polityką Rachunkowości, przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą nr 209/2023 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 94/2023, zaktualizowaną 01.07.2024r. Uchwałą Zarządu nr 61/2024 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2024. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowania pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Stawki amortyzacyjne wynikają z przyjętego okresu ekonomicznej użyteczności. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do poszczególnych kategorii oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami tworzy się w wysokościach co najmniej wymaganych poziomów rezerw oraz odpisów określonych Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto Bank tworzy rezerwy na świadczenia pracownicze, tj. odprawy emerytalno-rentowe, odprawy pośmiertne, nagrody jubileuszowe, niewykorzystane urlopy - wykorzystując metody aktuarialne. W 2024r. Bank utworzył także 100% rezerwę na inne należności. Bank w ramach bancassurance występuje w roli: 1) agenta ubezpieczeniowego - Bank prowadzi działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej, zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych; 2) ubezpieczającego przy zawieraniu umów ubezpieczenia na cudzy rachunek (umowy grupowego ubezpieczenia) - Bank będący stroną umowy ubezpieczenia zawiera umowę ubezpieczenia na rachunek klienta i oferuje klientom przystąpienie do umowy grupowego ubezpieczenia; 3) ubezpieczającego przy zawieraniu umów ubezpieczenia na własny rachunek - Bank jest stroną umowy ubezpieczenia zawartej na rachunek Banku zabezpieczającej interes Banku. W zamian za wykonanie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie (prowizję), które ujmuje w przychody. Jeżeli kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) nie wywiera istotnego wpływu na działalność jednostki, to bank stosuje rozliczenie uproszczone: 1) jeżeli kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) nie przekracza w pojedynczym przypadku (jedna polisa) 6.000,00 zł., to rozliczana jest bezpośrednio w przychody z tytułu prowizji, 2) gdy kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) przekracza 6.000,00 zł. od pojedynczej polisy związanej z kredytem rozliczana jest metoda ESP i wówczas księgowana jest w przychody z tytułu odsetek, 3) gdy kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) przekracza 6.000,00 zł. od pojedynczej polisy i nie jest powiązana z kredytem, rozliczana jest metodą liniową przez okres obowiązywania ubezpieczenia i księgowana jest w przychody z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994r. z późniejszymi zmianami oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychodów i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Wpływający na wynik finansowy podatek dochodowy za dany okres sprawozdawczy obejmuje: 1) część bieżącą, 2) część odroczoną. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia na temat kondycji sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale, rachunek przepływów pieniężnych, dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku.

pozostałe: Bank nie stosuje zasad 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:

Nie wystąpiły

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:

Nie wystąpiły

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: W sprawozdaniu za rok bieżący nie wystąpiła korekta błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

Nie wystąpiły

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2024

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: 52890.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wynagrodzenie Biegłego Rewidenta zostało zaprezentowane w wartości brutto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Brak

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Brak

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie wystąpiły

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	477 694 266.97	424 684 938.94
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 544 829.85	6 890 316.92
W rachunku bieżącym	7 544 829.85	6 890 316.92
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	185 271 396.28	160 400 696.75
W rachunku bieżącym	64 580 611.33	46 979 036.90
Terminowe	120 690 784.95	113 421 659.85
Należności od sektora niefinansowego	228 814 950.52	211 724 968.80
W rachunku bieżącym	3 347 635.16	2 739 068.58
Terminowe	225 467 315.36	208 985 900.22
Należności od sektora budżetowego	13 622 988.10	3 007 069.34
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	13 622 988.10	3 007 069.34
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	32 838 783.44	32 844 162.50
Banków	28 793 815.99	28 786 607.27
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	4 044 967.45	4 057 555.23
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 901 500.00	2 901 500.00
W instytucjach finansowych	2 900 500.00	2 900 500.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	73 165.72	85 052.28
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 772 815.43	4 896 392.59
Inne aktywa	384 660.45	669 292.51
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	384 660.45	669 292.51
Rozliczenia międzyokresowe	1 469 177.18	1 265 487.25
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 399 447.00	1 220 683.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 730.18	44 804.25
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	477 694 266.97	424 684 938.94
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 225 194.41	920.00
W rachunku bieżącym	924 110.30	920.00
Terminowe	301 084.11	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	405 101 677.22	369 829 024.54
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	254 751 597.90	224 752 967.34
bieżące	108 403 843.61	98 216 164.83
terminowe	146 347 754.29	126 536 802.51
Pozostałe, w tym:	150 350 079.32	145 076 057.20
bieżące	89 698 203.05	90 839 757.22
terminowe	60 651 876.27	54 236 299.98
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 761 729.88	5 937 801.62
Bieżące	10 761 729.88	5 937 801.62
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 370 360.69	1 101 525.42
Koszty i przychody rozliczane w czasie	188 700.88	189 678.94
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 705.69	72 867.94
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	114 995.19	116 811.00
Rezerwy	3 857 044.10	3 281 284.98
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 140 546.00	1 036 831.00
Pozostałe rezerwy	2 716 498.10	2 244 453.98

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 243 200.00	1 938 800.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	41 850 545.08	31 280 150.34
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	74 063.36	74 063.36
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	740 343.77
Zysk (strata) netto	10 021 751.35	10 311 345.97
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	18.73	16.58

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	270 188 787.27	254 031 930.10
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 936 783.02	39 351 246.27
Zobowiązania udzielone:	20 650 756.00	23 399 813.29
finansowe	17 123 554.25	20 146 042.16
gwarancyjne	3 527 201.75	3 253 771.13
Zobowiązania otrzymane:	15 286 027.02	15 951 432.98
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	15 286 027.02	15 951 432.98
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	242 456 740.26	214 680 683.83

Rachunek zysków i strat

	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	30 203 013.67	28 390 948.33
Od sektora finansowego	8 632 572.50	8 250 631.50
Od sektora niefinansowego	16 449 007.88	17 210 316.73
Od sektora budżetowego	3 416 908.79	1 224 386.51
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 704 524.50	1 705 613.59
Koszty odsetek	8 631 587.11	8 036 201.48
Od sektora finansowego	1 084.11	110.16
Od sektora niefinansowego	8 505 868.94	7 700 397.90
Od sektora budżetowego	124 634.06	335 693.42
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	21 571 426.56	20 354 746.85
Przychody z tytułu prowizji	2 202 636.95	2 231 427.89
Koszty prowizji	137 329.10	137 039.50
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 065 307.85	2 094 388.39
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	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
Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	453 718.83	486 827.82
Wynik działalności bankowej	24 090 453.24	22 935 963.06
Pozostałe przychody operacyjne	20 642.58	203 255.87
Pozostałe koszty operacyjne	159 285.08	194 954.25
Koszty działania banku	10 758 653.27	10 597 108.68
Wynagrodzenia	6 013 064.89	6 142 272.41
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 000 418.58	1 037 499.51
Inne	2 745 169.80	3 417 336.76
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	397 464.03	342 409.57
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 065 989.88	906 231.87
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 065 989.88	906 231.87
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	754 762.79	1 347 709.41
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	754 762.79	1 347 709.41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	311 227.09	- 441 477.54
Wynik działalności operacyjnej	12 484 466.35	12 446 223.97
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	12 484 466.35	12 446 223.97
Podatek dochodowy	2 462 715.00	2 134 878.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	10 021 751.35	10 311 345.97

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	44 344 703.44	33 644 165.70
– korekty błędów podstawowych	0.00	740 343.77
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	44 344 703.44	34 384 509.47
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 938 800.00	1 928 600.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	304 400.00	10 200.00
zwiększenia (z tytułu)	327 000.00	156 800.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	260 000.00	110 800.00
- dopłata do udziałów	67 000.00	46 000.00
zmniejszenia (z tytułu)	22 600.00	146 600.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	1 800.00	133 000.00
- śmierć członków	20 800.00	13 600.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 243 200.00	1 938 800.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 280 150.34	24 385 810.84
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 570 394.74	6 894 339.50
zwiększenia (z tytułu)	10 570 394.74	6 894 339.50
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	10 569 954.74	6 894 139.50
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	440.00	200.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	41 850 545.08	31 280 150.34
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	74 063.36	74 063.36
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	74 063.36	74 063.36
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 051 689.74	7 255 691.50
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 051 689.74	7 255 691.50
– korekty błędów podstawowych	0.00	740 343.77
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 051 689.74	7 996 035.27
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 051 689.74	-7 255 691.50
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- skutków korekty odsetek z tytułu wyceny ESP	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	11 051 689.74	7 255 691.50
- fundusz zasobowy	10 569 954.74	6 894 139.50
- oprocentowanie udziałów	271 735.00	195 552.00
- (inne- ZFŚS, Fundusz Społeczno-Kulturalny)	210 000.00	166 000.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	740 343.77
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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	740 343.77
Wynik netto	10 021 751.35	10 311 345.97
Zysk netto	10 021 751.35	10 311 345.97
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	54 189 559.79	44 344 703.44
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 598 411.79	43 862 968.44

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	10 021 751.35	10 311 345.97
Korekty razem:	907 780.53	-9 077 996.66
Amortyzacja	397 464.03	342 409.57
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 397 535.66	- 299 820.16
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	6 426.82	6 608.85
Zmiana stanu rezerw	575 759.12	1 401 641.34
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 616.87	-2 311 267.32
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 629 471.12	-21 768 267.41
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 705 900.48	-29 670 934.68
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 224 274.41	920.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 096 580.94	43 211 237.14
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 268 835.27	477 549.37
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 202 852.18	- 200 964.83
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 815.81	-15 391.92
Inne korekty	284 632.06	- 251 716.61
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 929 531.88	1 233 349.31
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	411 538.21	295 441.86
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	411 538.21	295 441.86
Wydatki	- 268 427.13	-3 406 380.27

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	-2 416 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 262 000.31	- 985 115.87
Inne wydatki inwestycyjne	-6 426.82	-5 264.40
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	143 111.08	-3 110 938.41
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	327 440.00	157 000.00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	327 440.00	157 000.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	- 504 335.00	- 508 152.00
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- 294 335.00	- 342 152.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	- 210 000.00	- 166 000.00
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	- 176 895.00	- 351 152.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 895 747.96	-2 228 741.10
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 895 747.96	-2 228 741.10
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	77 740 023.83	79 968 764.93
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	88 635 771.79	77 740 023.83
– o ograniczonej możliwości dysponowania	34 402 158.90	15 993 049.94

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.

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
Załączony plik
BSF2024_INFORMACJA_DODATKOWA.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	12 484 466.35
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	754 762.79
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 909 176.45
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	5 457 007.42
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 260 894.15
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 316 652.17
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 461 629.46
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	36 800.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 356 651.39
K. Podatek dochodowy	2 537 764.00