

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	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Białostocki
Gmina	Zabłudów
Miejscowość	Zabłudów
Identyfikator podatkowy NIP	5421001399
Numer KRS	0000128560

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i 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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy 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, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy oraz pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego.

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),

Zasady (polityka) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2024 r. są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jednolity Dz.U z 2019. poz 351 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 r. poz. 957 z późniejszymi zmianami) w tym: a) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; b) 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; c) 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 odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; e) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych - bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; f) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu

sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych w sposób określony w załącznikach Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U z 2019. poz 351 z późniejszymi zmianami) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010 r. poz. 957 z późniejszymi zmianami). Sprawozdanie sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) i obejmuje: wprowadzenie do sprawozdania, zestawienie aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów (metoda pośrednia) oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje za pomocą certyfikatu kwalifikowanego podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Kwalifikowany podpis elektroniczny jest równoważny pod względem skutków prawnych podpisowi własnoręcznemu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

nie wystąpiły

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

33000.00	Ustawowe (obowiązkowe) badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 przeprowadzane jest na podstawie umowy nr 33/23/IV/BSF/2 z 14.11.2023 roku z firmą audytorską - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie z wynagrodzeniem 33 000,00 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	442 763 184,42	379 372 001,36
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 603 112,17	3 545 434,34
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	3 603 112,17	3 545 434,34
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	151 121 634,04	107 308 344,00
	W rachunku bieżącym	37 679 535,17	30 294 117,22
	Terminowe	113 442 098,87	77 014 226,78
IV	Należności od sektora niefinansowego	157 103 415,27	139 233 521,14
	W rachunku bieżącym	8 773 503,70	8 626 722,58
	Terminowe	148 329 911,57	130 606 798,56
V	Należności od sektora budżetowego	34 103 630,20	27 098 844,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	34 103 630,20	27 098 844,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	86 104 336,91	92 029 880,53
	Banków	12 598 855,44	12 931 654,91
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	73 505 481,47	79 098 225,62
	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	1 963 220,00	1 961 860,00
	W instytucjach finansowych	1 963 220,00	1 961 860,00
	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:	57 925,48	18 871,27
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 215 353,80	6 244 270,46
XV	Inne aktywa	1 077 695,09	705 602,56
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 077 695,09	705 602,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 409 412,78	1 219 108,99
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 372 981,00	1 194 105,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 431,78	25 003,99
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 448,68	6 263,60
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	442 763 184,42	379 372 001,36
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 449 136,66	0,00
II	W rachunku bieżącym	1 449 136,66	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	386 590 904,49	327 821 989,58
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	234 421 686,45	206 574 229,73
	bieżące	83 706 379,92	80 310 545,70
III	terminowe	150 715 306,53	126 263 684,03
	Pozostałe, w tym:	152 169 218,04	121 247 759,85
	bieżące	133 497 000,23	87 161 108,66
	terminowe	18 672 217,81	34 086 651,19
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 452 861,42	7 738 411,23
IV	Bieżące	4 963 835,64	6 118 520,07
	Terminowe	3 489 025,78	1 619 891,16
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	1 753 509,84	6 081 130,97
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	221 951,77	201 595,16
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 084,75	78 454,07
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	148 867,02	123 141,09
	Rezerwy	1 419 673,51	1 190 100,22
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	817 860,00	816 642,00
	Pozostałe rezerwy	601 813,51	373 458,22
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 207 200,00	1 204 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 927 867,67	27 175 025,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	88 824,53
	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	6 651 254,53	7 870 124,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.12	18.18

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	41 232 291,48	26 511 979,97
	Zobowiązania udzielone:	41 232 291,48	26 511 979,97
I	finansowe	40 477 759,12	25 185 329,28
	gwarancyjne	754 532,36	1 326 650,69
	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	147 194 448,73	144 354 307,86

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	27 964 366,18	25 997 683,63
I	Od sektora finansowego	2 909 356,01	2 799 719,53
	Od sektora niefinansowego	12 470 796,60	13 045 505,04
	Od sektora budżetowego	2 564 223,63	2 305 095,58
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 019 989,94	7 847 363,48
	Koszty odsetek	8 200 173,02	8 516 375,60
II	Od sektora finansowego	4 682,73	126 436,98
	Od sektora niefinansowego	8 085 664,13	7 680 700,65
	Od sektora budżetowego	109 826,16	709 237,97
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 764 193,16	17 481 308,03
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 909 364,82	2 608 357,39
V	Koszty prowizji	209 687,70	203 496,05
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 699 677,12	2 404 861,34
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	920,00	1 300,00
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	920,00	1 300,00
	Wynik operacji finansowych	-15 852,97	-28 211,41
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-4 119,11	-5 607,51
	Pozostałych	-11 733,86	-22 603,90
IX	Wynik z pozycji wymiany	109 050,85	48 864,18
X	Wynik działalności bankowej	22 557 988,16	19 908 122,14
XI	Pozostałe przychody operacyjne	321 918,92	172 435,79
XII	Pozostałe koszty operacyjne	111 417,00	211 932,60
	Koszty działania banku	11 504 114,62	9 336 075,93
XIII	Wynagrodzenia	7 176 332,92	5 614 869,41
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 641 557,38	1 270 552,92
	Inne	2 686 224,32	2 450 653,60
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	410 039,49	297 826,59
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 459 675,32	1 342 228,46
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 459 675,32	1 342 228,46
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 487 188,88	993 975,80
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 487 188,88	993 975,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 972 486,44	348 252,66
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 881 849,53	9 886 470,15
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 881 849,53	9 886 470,15
XXI	Podatek dochodowy	2 230 595,00	2 016 346,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 651 254,53	7 870 124,15

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)	36 338 774,20	28 632 467,05
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 338 774,20	28 632 467,05
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 204 800,00	1 179 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 400,00	25 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	10 800,00	25 200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	10 800,00	25 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	8 400,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenia udziałów przez członków	8 400,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 207 200,00	1 204 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 175 025,52	20 515 304,85
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 752 842,15	6 659 720,67
	zwiększenia (z tytułu)	7 752 842,15	6 659 720,67
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 752 802,15	6 659 700,67
	– wpłat wpisowego	40,00	20,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 927 867,67	27 175 025,52
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 824,53	88 824,53
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 824,53	88 824,53
	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
	zmniejszenie (z tytułu)	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
	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	7 870 124,15	6 848 737,67
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 870 124,15	6 848 737,67
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 870 124,15	6 848 737,67
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 870 124,15	-6 848 737,67
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 870 124,15	6 848 737,67
	– przekazania zysku na fundusz zasobowy	7 752 802,15	6 659 700,67
	– przekazania zysku na dywidendę	117 322,00	189 037,00
	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
	- 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	6 651 254,53	7 870 124,15
	Zysk netto	6 651 254,53	7 870 124,15
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 875 146,73	36 338 774,20
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 875 146,73	36 338 774,20

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	44 402 291,99	45 663 834,99
I	Zysk (strata) netto	6 651 254,53	7 870 124,15
II	Korekty razem:	37 751 037,46	37 793 710,84
1.	Amortyzacja	410 039,49	297 826,59
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-920,00	-1 300,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	229 573,29	-118 271,23
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	5 925 543,62	-3 240 296,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-24 874 679,86	11 766 009,43
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)	-1 360,00	-1 360,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 449 136,66	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	59 483 365,10	31 635 618,63

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	-5 018 200,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-4 327 621,13	2 822 214,11
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-195 673,11	-298 907,85
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	25 725,93	-33 616,83
18.	Inne korekty	-372 092,53	-16 005,29
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	44 402 291,99	45 663 834,99
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-419 257,04	-2 647 292,47
I	Wpływy	920,00	1 300,00
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	920,00	1 300,00
II	Wydatki	420 177,04	2 648 592,47
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	420 177,04	2 648 592,47
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-419 257,04	-2 647 292,47
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-112 067,08	-155 478,32
I	Wpływy	13 654,92	33 558,68
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	13 614,92	33 538,68
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	20,00
II	Wydatki	125 722,00	189 037,00
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	125 722,00	189 037,00
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)	-112 067,08	-155 478,32
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	43 870 967,87	42 861 064,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	43 870 967,87	42 861 064,20
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	110 853 778,34	67 992 714,14
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	154 724 746,21	110 853 778,34
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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	8 881 849,53
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 715 536,86
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 250 080,16
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 920 962,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	842 350,87
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	5 551 046,06
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 506 447,55
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-50 050,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 674 094,00
K. Podatek dochodowy	2 408 078,00