

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: 2025-05-08

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku

Siedziba

Województwo: mazowieckie

Powiat: Płock

Gmina: Płock

Miejscowość: Płock

Identyfikator podatkowy NIP: 7741308338

Numer KRS: 0000115961

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

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: false

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
true

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
false

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),

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych bank wycenia w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży. Pozostałe udziały banku w innej jednostce traktowane są jako udziały mniejszościowe i wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rzeczowe aktywa trwałe bank wycenia początkowo według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe występują w ewidencji według wartości początkowej pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej. Aktywa przejęte za długi bank wycenia według wartości godziwej. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów lub pozostałych kosztów operacyjnych. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Papiery wartościowe bank wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; aktywa utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Do wyniku z tytułu odsetek, o którym mowa w art.43 ust.2 ustawy o rachunkowości, bank zalicza: 1. Nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy; 2. otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku; 3. koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające na okres sprawozdawczy. Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art.43 ust.2 ustawy o rachunkowości, bank nie zalicza dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w języku i walucie polskiej w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

Bank nie stosuje 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

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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 32700.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne (netto+VAT) wynikające z umowy nr 1/23/VI/O/BSF/2 z dnia 18.09.2023r. zawartej z

firmą audytorską wykonującą badanie sprawozdania finansowego Banku w kwocie netto

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 10627.20

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń pracowników Banku.

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	446 803 941,76	401 110 631,82
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 795 076,54	11 484 088,43
W rachunku bieżącym	10 795 076,54	11 484 088,43
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	212 456 663,90	178 637 368,17
W rachunku bieżącym	49 245 847,33	29 196 167,25
Terminowe	163 210 816,57	149 441 200,92
Należności od sektora niefinansowego	142 686 257,17	132 461 485,52
W rachunku bieżącym	5 683 085,85	4 794 090,37
Terminowe	137 003 171,32	127 667 395,15
Należności od sektora budżetowego	32 927 200,26	30 528 334,84
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	32 927 200,26	30 528 334,84
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	33 661 813,21	33 669 472,10
Banków	3 241 033,89	3 239 631,93
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	30 420 779,32	30 429 840,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	0,00	0,00
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	2 373 736,00	2 373 736,00
W instytucjach finansowych	2 373 736,00	2 373 736,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	10 575 562,10	10 880 886,39
Inne aktywa	570 830,27	423 043,66
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	570 830,27	423 043,66
Rozliczenia międzyokresowe	756 802,31	652 216,71
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	593 858,00	580 170,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	162 944,31	72 046,71
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	446 803 941,76	401 110 631,82
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	330 879 171,99	312 925 394,70
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 729 364,37	133 531 678,08
bieżące	93 843 042,44	82 422 724,11
terminowe	68 886 321,93	51 108 953,97
Pozostałe, w tym:	168 149 807,62	179 393 716,62
bieżące	142 180 060,46	158 247 371,45
terminowe	25 969 747,16	21 146 345,17
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	69 223 094,64	49 797 772,35
Bieżące	64 045 310,92	48 401 158,09

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	5 177 783,72	1 396 614,26
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	1 364 418,13	2 026 097,15
Koszty i przychody rozliczane w czasie	171 414,35	117 673,20
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	171 414,35	117 673,20
Rezerwy	987 014,33	1 030 285,33
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 442,00	606 713,00
Pozostałe rezerwy	460 572,33	423 572,33
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	976 000,00	993 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	33 814 410,37	24 473 090,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	358 100,09	358 100,09
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	47 398,63	47 398,63
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	47 398,63	47 398,63
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	8 982 919,23	9 341 219,41
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,92	17,38

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 852 470,98	11 678 828,80
Zobowiązania udzielone:	6 852 470,98	11 678 828,80
finansowe	6 765 940,77	11 352 770,73
gwarancyjne	86 530,21	326 058,07
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	91 569 417,99	94 378 918,50

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	26 081 375,91	24 472 859,89
Od sektora finansowego	10 593 135,25	12 025 315,34
Od sektora niefinansowego	8 802 124,22	9 583 524,11
Od sektora budżetowego	6 228 867,40	2 406 795,55
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	457 249,04	457 224,89
Koszty odsetek	4 966 644,08	5 431 947,68
Od sektora finansowego	0,00	163 003,29
Od sektora niefinansowego	3 380 246,94	3 371 660,71
Od sektora budżetowego	1 586 397,14	1 897 283,68
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 114 731,83	19 040 912,21
Przychody z tytułu prowizji	3 185 511,89	3 447 073,11
Koszty prowizji	199 742,33	191 324,64
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 985 769,56	3 255 748,47
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	17 351,01	19 849,53
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	17 351,01	19 849,53
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	2 144,70	-2 982,35
Wynik działalności bankowej	24 119 997,10	22 313 527,86
Pozostałe przychody operacyjne	498 922,18	169 485,10
Pozostałe koszty operacyjne	27 465,98	30 432,40
Koszty działania banku	12 044 682,89	9 334 950,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	6 777 250,63	5 007 295,95
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 464 197,51	1 044 284,89
Inne	3 803 234,75	3 283 369,98
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	810 866,91	550 557,33
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 105 434,12	1 537 054,78
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 105 434,12	1 537 054,78
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	601 050,85	779 338,78
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	601 050,85	779 338,78
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	504 383,27	757 716,00
Wynik działalności operacyjnej	11 231 520,23	11 809 356,41
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	11 231 520,23	11 809 356,41
Podatek dochodowy	2 248 601,00	2 468 137,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	8 982 919,23	9 341 219,41

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)	35 213 409,09	25 882 889,68
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 213 409,09	25 882 889,68
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	993 600,00	1 004 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-17 600,00	-10 800,00
zwiększenia (z tytułu)	400,00	400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	0,00
– wpłat nowych członków	400,00	400,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenia (z tytułu)	18 000,00	11 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	18 000,00	11 200,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	976 000,00	993 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 473 090,96	18 577 537,67
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 341 319,41	5 895 553,29
zwiększenia (z tytułu)	9 341 319,41	5 895 553,29
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 341 219,41	5 895 453,29
- wpłat wpisowego	100,00	100,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc. 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 oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	33 814 410,37	24 473 090,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	358 100,09	358 100,09
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	358 100,09	358 100,09
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	47 398,63	47 398,63
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	47 398,63	47 398,63

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 341 219,41	5 895 453,29
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 341 219,41	5 895 453,29
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 341 219,41	5 895 453,29
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 341 219,41	-5 895 453,29
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	9 341 219,41	5 895 453,29
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 341 219,41	5 895 453,29
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	8 982 919,23	9 341 219,41
Zysk netto	8 982 919,23	9 341 219,41
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 178 828,32	35 213 409,09
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 178 828,32	35 213 409,09

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	8 982 919,23	9 341 219,41
Korekty razem:	23 863 386,65	-17 970 969,91
Amortyzacja	810 866,91	550 557,33
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-43 271,00	343 335,73
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 658,89	8 468,59
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-807 020,58	-2 646 247,09
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 623 637,07	-37 798 279,58
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	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 379 099,58	20 195 425,97
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	-661 679,02	1 327 787,48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-104 585,60	-123 768,77
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	53 741,15	-45 799,61
Inne korekty	-147 786,61	217 550,04
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	32 846 305,88	-8 629 750,50
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	0,00	0,00
Wydatki	505 542,62	491 942,59
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	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	505 542,62	491 942,59
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-505 542,62	-491 942,59
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	500,00	500,00
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	400,00	400,00
Inne wpływy finansowe	100,00	100,00
Wydatki	18 000,00	2 013 610,96
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	2 002 410,96
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	18 000,00	11 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-17 500,00	-2 013 110,96
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	32 323 263,26	-11 134 804,05
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	32 323 263,26	-11 134 804,05
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	184 780 913,49	195 915 717,54
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	217 104 176,75	184 780 913,49
- 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.

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.

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	11 231 520,23
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	601 050,85
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 414 833,59
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 663 234,22
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 258 195,59
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	568 468,80
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 376 269,98
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 329 265,00
K. Podatek dochodowy	2 342 560,00

[Wygeneruj PDF](#)[Pobierz XLS](#)