

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	2025-05-13
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 Zambrowie
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Zambrowski
Gmina	Zambrów
Miejscowość	Zambrów
Identyfikator podatkowy NIP	7230006180
Numer KRS	0000051354

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z potwierdzeniem uprawnień do wykonywania działalności bankowej wydanej w dniu 21-08-2014 roku przez KNF Bank jest uprawniony do wykonywania czynności ustalonych w Statucie. Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu ora prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bakowych, przeprowadzanie bakowych 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 rosliczeń w obrocie dewizowym. Bank dokonuje również obrotu papierwmi wartościowymi.

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),**

Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu 105/2024 z dnia 13.12.2024 r., w tym stosowania metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra finansów z dnia 01.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banku. W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru bank przyjął następujące zasady: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny, zaś akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - wyceniane są według zasad stosowanych do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość jest niższa niż 3.500,00zł. Wydatki na ich nabycie w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów. Składniki, których wartość przekracza 3.500,00 zł bank zalicza do środków trwałych i dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne zgodnie z przyjętym okresem użytkowania. Kredyty i depozyty na dzień bilansowy bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej

ustalenia wyniku finansowego

Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu 105 /2024 z dnia 13.12.2024 r., w tym ustalania wyniku finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie ze wzporami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysk i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale, rachunek przepływów pieniężnych metoda pośrednią. Dodatkowo plik struktury XML zawiera " Dodatkowe Informacje i objaśnienia ", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży(wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy tych papierów, które notowane są na rynku regulowanym. 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań

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	621 435 664,74	529 323 498,39
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 299 540,15	4 207 920,37
	W rachunku bieżącym	5 299 540,15	4 207 920,37
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	225 504 280,59	173 105 196,38
	W rachunku bieżącym	52 813 638,96	49 277 092,26
	Terminowe	172 690 641,63	123 828 104,12
IV	Należności od sektora niefinansowego	196 571 007,60	170 205 757,02
	W rachunku bieżącym	2 530 113,90	4 193 224,82
	Terminowe	194 040 893,70	166 012 532,20
V	Należności od sektora budżetowego	27 550 120,36	14 235 797,29
	W rachunku bieżącym	0,00	4 630 628,60
	Terminowe	27 550 120,36	9 605 168,69
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	157 439 635,00	159 433 356,15
	Banków	140 355 520,00	135 314 217,15
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 084 115,00	24 119 139,00
	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	1 927 002,65	1 927 002,65
	W instytucjach finansowych	1 811 669,00	1 820 719,00
	W pozostałych jednostkach	115 333,65	106 283,65
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	341 462,02	82 401,10
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 073 928,91	3 979 170,96
XV	Inne aktywa	771 222,05	1 310 912,62
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	771 222,05	1 310 912,62
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	957 465,41	835 983,85
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	854 652,00	739 978,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	102 813,41	96 005,85
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	621 435 664,74	529 323 498,39
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	125 109,89	0,00
II	W rachunku bieżącym	125 109,89	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	471 284 232,51	419 157 969,97
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	220 833 006,97	192 487 191,01
	bieżące	141 136 897,24	123 779 354,40
III	terminowe	79 696 109,73	68 707 836,61
	Pozostałe, w tym:	250 451 225,54	226 670 778,96
	bieżące	231 157 816,50	213 575 545,88
	terminowe	19 293 409,04	13 095 233,08
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 870 295,06	38 540 280,36
IV	Bieżące	68 903 067,98	34 059 016,34
	Terminowe	2 967 227,08	4 481 264,02
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	1 892 423,13	6 496 900,95
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 612,14	73 633,53
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	52 612,14	73 633,53
	Rezerwy	1 201 200,01	1 419 406,99
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 913,00	632 765,00
	Pozostałe rezerwy	844 287,01	786 641,99
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	703 200,00	711 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	61 941 231,49	42 679 093,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe	7 614,23	7 614,23
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 782 175,41	19 662 028,28
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.51	21.69

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	12 311 001,46	14 804 851,19
	Zobowiązania udzielone:	12 311 001,46	14 804 851,19
I	finansowe	12 267 786,46	14 408 636,19
	gwarancyjne	43 215,00	396 215,00
	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	259 796 950,19	181 251 107,10

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	36 875 320,86	38 211 510,13
I	Od sektora finansowego	10 561 598,32	12 432 832,63
	Od sektora niefinansowego	16 605 073,43	16 317 822,97
	Od sektora budżetowego	946 971,21	620 785,38
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 761 677,90	8 840 069,15
II	Koszty odsetek	4 315 579,27	3 904 176,02
	Od sektora finansowego	878,63	3 510,00
	Od sektora niefinansowego	3 966 256,06	3 467 466,21
	Od sektora budżetowego	348 444,58	433 199,81
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 559 741,59	34 307 334,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 439 999,56	3 432 919,24
V	Koszty prowizji	358 897,56	335 234,02
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 081 102,00	3 097 685,22
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 412,00	16 824,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	8 412,00	16 824,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	84 844,33	36 073,26
X	Wynik działalności bankowej	35 734 099,92	37 457 916,59
XI	Pozostałe przychody operacyjne	40 654,53	234 465,02
XII	Pozostałe koszty operacyjne	62 442,66	47 159,32
XIII	Koszty działania banku	15 029 133,10	12 111 177,27
	Wynagrodzenia	9 734 492,01	7 625 634,53
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 462 487,74	1 589 312,30
	Inne	3 832 153,35	2 896 230,44
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	891 415,94	501 759,33
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 679 999,55	670 665,68
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 679 999,55	670 665,68
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	426 752,21	118 973,27
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	426 752,21	118 973,27
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 253 247,34	551 692,41
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 538 515,41	24 480 593,28
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	15 538 515,41	24 480 593,28
XXI	Podatek dochodowy	3 756 340,00	4 818 565,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 782 175,41	19 662 028,28

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)	63 635 306,59	44 086 538,31
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	63 635 306,59	44 086 538,31
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	711 000,00	708 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 800,00	2 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 300,00	13 200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	3 300,00	13 200,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	11 100,00	10 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 100,00	10 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	703 200,00	711 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 679 093,21	27 978 488,36
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 262 138,28	14 700 604,85
	zwiększenia (z tytułu)	19 262 138,28	14 700 604,85
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	19 262 028,28	14 700 164,85
	- wpłat wpisowego	110,00	440,00
	- 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	61 941 231,49	42 679 093,21
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	425 570,87	425 570,87
	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	425 570,87	425 570,87
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	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	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 614,23	7 614,23
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zwrot z TU	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 614,23	7 614,23
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	19 662 028,28	14 817 164,85
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 662 028,28	14 817 164,85
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 662 028,28	14 817 164,85
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 662 028,28	-14 817 164,85
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	19 662 028,28	14 817 164,85
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	19 262 028,28	14 700 164,85
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	400 000,00	117 000,00
	- 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
	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	11 782 175,41	19 662 028,28
	Zysk netto	11 782 175,41	19 662 028,28
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	75 009 792,00	63 635 306,59
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	75 009 792,00	63 635 306,59

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	56 822 276,01	-90 361 788,82
I	Zysk (strata) netto	11 782 175,41	19 662 028,28
II	Korekty razem:	45 040 100,60	-110 023 817,10

1.	Amortyzacja	891 415,94	501 759,33
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	8 412,00	16 824,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-218 206,98	251 813,55
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 993 721,15	-15 407 354,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	670 235,21	-70 456 859,51
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-39 679 573,65	-15 795 373,11
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	125 109,89	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	85 456 277,24	-10 948 949,08
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	-4 604 477,82	2 064 906,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-121 481,56	-60 042,34
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-21 021,39	1 373,96
18.	Inne korekty	539 690,57	-191 915,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	56 822 276,01	-90 361 788,82
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 253 646,81	-968 555,13
I	Wpływy	-8 412,00	-16 824,00
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	-8 412,00	-16 824,00
II	Wydatki	2 245 234,81	951 731,13
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	400 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 245 234,81	551 731,13
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 253 646,81	-968 555,13
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-407 690,00	-114 160,00
I	Wpływy	3 410,00	13 640,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 300,00	13 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	110,00	440,00
II	Wydatki	411 100,00	127 800,00
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	11 100,00	10 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	400 000,00	117 000,00
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)	-407 690,00	-114 160,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	54 160 939,20	-91 444 503,95
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	54 160 939,20	-91 444 503,95
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	62 936 119,63	19 181 655,37
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	117 097 058,83	-72 262 848,58
	– 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-sig-sig-sig.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	15 538 515,41
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	4 113 406,38
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 852 986,90
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	7 149 829,04
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 602 311,83
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	21 825 613,00
K. Podatek dochodowy	4 146 866,00