

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	2025-05-26
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 Pułtusk

Siedziba

Województwo Mazowieckie

Powiat Pułtusk

Gmina Pułtusk

Miejscowość Pułtusk

Identyfikator podatkowy NIP 5680001069

Numer KRS 0000110091

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

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),

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wycofania aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmują się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmują się 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 z aktualizacji wyceny jako koszty z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; fundusze własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; rozrachunki z kontrahentami - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Bank koszty związane bezpośrednio ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego, rozlicza zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów: metod liniową w okresie trwania produktu ubezpieczeniowego, o ile całość przychodów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego będzie rozliczana tą metodą lub odpowiednio w proporcji zastosowanej przy podziale przychodów na rozliczane w czasie i przychodów rozpoznawanych jednorazowo lub rozliczanych w czasie jako wynagrodzenie z tytułu wykonania usługi agencyjnej / pośrednictwa. Koszty stałe lub niepowiązane bezpośrednio ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych lub instrumentów finansowych Bank ujmuje jednorazowo w momencie ich poniesienia. Bank odstępuje od metody liniowej, jeżeli skala działalności ubezpieczeniowej jest nieistotna i przychody z tej działalności za rok poprzedni nie przekraczają 1% przychodów Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów i pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze

wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Nie dotyczy.

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 ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

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

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

Informacje o błędach i korektach**Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
36700.00	Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową nr 31/22/VI/0/BSF/2 z dn. 17.07.2023 r. Przedstawiona kwota za badanie jest kwotą 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
3245.97	Szkolenia ZRBS

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	583 840 875,66	513 541 794,14
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 123 088,04	4 684 390,59
	W rachunku bie cym	6 123 088,04	4 684 390,59
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
	Nale no ci od sektora finansowego	227 765 406,34	179 237 893,02
III	W rachunku bie cym	68 464 803,17	35 798 241,30
	Terminowe	159 300 603,17	143 439 651,72
	Nale no ci od sektora niefinansowego	164 646 047,94	148 474 934,66
IV	W rachunku bie cym	27 373 964,82	16 900 567,93
	Terminowe	137 272 083,12	131 574 366,73
	Nale no ci od sektora bud etowego	14 234 209,45	10 605 608,20
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	14 234 209,45	10 605 608,20
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe	162 827 942,40	162 768 564,74
VII	Banków	1 713 646,01	1 713 745,53
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	161 114 296,39	161 054 819,21
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 255 984,00	3 255 984,00
XI	W instytucjach finansowych	3 255 984,00	3 255 984,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	22 156,27	32 296,46
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 816 862,55	2 207 478,34
	Inne aktywa	1 152 424,67	1 130 234,93
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 152 424,67	1 130 234,93
	Rozliczenia mi dzyokresowe	996 754,00	1 144 409,20
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	969 420,00	1 114 910,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	27 334,00	29 499,20
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	583 840 875,66	513 541 794,14
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	481 050 843,82	429 008 727,28
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	290 628 869,77	253 463 046,02
	bie ce	222 348 126,49	189 296 904,32
	terminowe	68 280 743,28	64 166 141,70
	Pozostałe, w tym:	190 421 974,05	175 545 681,26
	bie ce	190 045 596,68	172 963 017,42
	terminowe	376 377,37	2 582 663,84
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	45 423 953,75	40 030 994,64
	Bie ce	45 423 953,75	40 030 994,64
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	486 757,50	432 942,23
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	271 532,69	519 842,29
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	79 398,20	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	192 134,49	519 842,29
X	Rezerwy	3 771 252,46	2 706 453,35
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	930 935,00	638 985,00
	Pozostałe rezerwy	2 840 317,46	2 067 468,35
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 297 800,00	1 303 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 411 053,34	30 000 050,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	128 581,01	128 581,01
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 999 101,09	9 411 003,34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	20.57	17.58

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	14 353 049,88	21 229 337,04
	Zobowi zania udzielone:	14 353 049,88	21 229 337,04
	finansowe	14 353 049,88	21 229 337,04
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	137 784 160,14	112 119 323,78

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	34 320 043,25	32 748 628,21
	Od sektora finansowego	12 120 551,62	12 158 543,78
	Od sektora niefinansowego	12 609 257,11	12 804 854,43
	Od sektora budżetowego	3 008 485,46	1 307 733,18
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 581 749,06	6 477 496,82
II	Koszty odsetek	8 513 669,02	8 564 851,34
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 285 612,19	8 186 299,20
	Od sektora budżetowego	228 056,83	378 552,14
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 806 374,23	24 183 776,87
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 717 124,70	2 366 926,65
V	Koszty prowizji	441 054,60	442 872,78
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 276 070,10	1 924 053,87
VII	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
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	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	28 082 444,33	26 107 830,74
XI	Pozostałe przychody operacyjne	369 305,77	120 789,40
XII	Pozostałe koszty operacyjne	157 925,25	223 112,87
XIII	Koszty działania banku	8 753 018,99	8 663 092,08
	Wynagrodzenia	4 589 959,84	4 481 495,45
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 081 631,88	993 779,91
	Inne	3 081 427,27	3 187 816,72
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	505 991,45	457 527,43
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 148 955,14	5 458 266,23
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 148 955,14	5 458 266,23
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 556 670,82	1 183 848,81
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 556 670,82	1 183 848,81
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 592 284,32	4 274 417,42
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 442 530,09	12 610 470,34
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	15 442 530,09	12 610 470,34
XXI	Podatek dochodowy	3 443 429,00	3 199 467,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 999 101,09	9 411 003,34

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	40 842 834,35	31 538 887,99
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	40 842 834,35	31 538 887,99
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 303 200,00	1 307 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 400,00	-3 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 400,00	3 900,00
	– umorzenia akcji	0,00	3 900,00
	– wypowiedzianych udziałów	5 400,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 297 800,00	1 303 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 000 050,00	24 500 050,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 411 003,34	5 500 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	8 411 003,34	5 500 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	8 411 003,34	5 500 000,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 411 053,34	30 000 050,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	128 581,01	128 581,01
	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	128 581,01	128 581,01
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	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	9 411 003,34	5 603 156,98

	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	9 411 003,34	5 603 156,98
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	9 411 003,34	5 603 156,98
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 411 003,34	-5 603 156,98
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 411 003,34	5 603 156,98
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- 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	11 999 101,09	9 411 003,34
	Zysk netto	11 999 101,09	9 411 003,34
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	52 836 535,44	40 842 834,35
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 836 535,44	40 842 834,35

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	30 233 547,10	10 848 098,54
I	Zysk (strata) netto	11 999 101,09	9 411 003,34
II	Korekty razem:	18 234 446,01	1 437 095,20
1.	Amortyzacja	505 991,45	457 527,43
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	32 539,53	159 583,38
5.	Zmiana stanu rezerw	1 064 799,11	107 874,78
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-59 377,66	-2 573 661,76
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-20 875 838,67	-32 409 111,56
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-19 799 714,53	-27 568 208,44
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	57 435 075,65	62 938 753,98
13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	53 815,27	-246 415,18

16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	227 053,40	1 405 290,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-327 707,80	295 697,14
18.	Inne korekty	-22 189,74	-1 130 234,93
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	30 233 547,10	10 848 098,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 137 775,00	-876 228,67
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
II	Wydatki	1 137 775,00	876 228,67
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	1 137 775,00	876 228,67
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 137 775,00	-876 228,67
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-5 400,00	-107 056,98
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	5 400,00	107 056,98
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	5 400,00	3 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	103 156,98
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)	-5 400,00	-107 056,98
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	29 090 372,10	9 864 812,89

E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	29 090 372,10	9 864 812,89
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	rodki pieniężne na początek okresu	97 533 418,74	87 668 605,85
G	rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	126 623 790,84	97 533 418,74
	– 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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	15 442 530,09
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	8 099 074,55
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 628 583,46
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	7 864 150,45
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 869 193,28
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	15 966 996,00
K. Podatek dochodowy	3 033 729,00