

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-03-25
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	warszawski-zachodni
Gmina	Łomianki
Miejscowość	Łomianki
Identyfikator podatkowy NIP	5250006207
Numer KRS	0000126714

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności: 1) 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, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 599/64/2022 z dnia 15.12.2022 r. oraz Aneks nr 1 przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 646/63/2023 z dnia 20.12.2023 r. i Aneks nr 2 przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 634/58/2024 z dnia 23.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej na okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości sporządza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je

kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
53628.00	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie kwota brutto
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
4108.20	Szkolenia

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

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	908 542 553,18	750 058 519,23
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 541 051,42	4 848 774,05
	W rachunku bieżącym	5 541 051,42	4 848 774,05
	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	257 131 400,86	188 388 690,23
	W rachunku bieżącym	37 421 994,48	34 047 791,33
	Terminowe	219 709 406,38	154 340 898,90
IV	Należności od sektora niefinansowego	311 699 995,35	296 231 576,09
	W rachunku bieżącym	5 887 003,02	5 043 110,09
	Terminowe	305 812 992,33	291 188 466,00
V	Należności od sektora budżetowego	18 767 914,12	22 199 231,69
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	18 767 914,12	22 199 231,69
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	291 079 228,12	214 232 932,32
	Banków	202 711 538,45	115 090 760,08
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	76 160 083,09	86 121 580,76
	Pozostałe	12 207 606,58	13 020 591,48
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	3 890 164,30	3 890 164,30
	W instytucjach finansowych	3 772 464,30	3 772 464,30
	W pozostałych jednostkach	117 700,00	117 700,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	92 094,01	69 983,81
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	16 286 781,27	13 518 415,74
XV	Inne aktywa	196 866,67	2 716 937,06
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	2 354 595,40
	Pozostałe	196 866,67	362 341,66
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 857 057,06	3 961 813,94
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 731 510,00	3 858 815,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	125 547,06	102 998,94
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	908 542 553,18	750 058 519,23
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	166 986,68	0,00
II	W rachunku bieżącym	166 986,68	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	641 157 731,00	571 698 257,66
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	382 987 958,18	344 628 195,75
	bieżące	180 046 451,79	161 664 860,20
III	terminowe	202 941 506,39	182 963 335,55
	Pozostałe, w tym:	258 169 772,82	227 070 061,91
	bieżące	239 139 009,81	202 083 911,39
	terminowe	19 030 763,01	24 986 150,52
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	175 215 453,67	106 958 849,15
IV	Bieżące	144 052 597,40	85 929 499,98
	Terminowe	31 162 856,27	21 029 349,17
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	5 456 718,61	3 784 479,70
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 752 914,47	1 263 167,23
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 650 645,84	1 146 546,93
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	102 268,63	116 620,30
	Rezerwy	3 580 193,25	3 401 644,72
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 752 015,00	1 936 477,00
	Pozostałe rezerwy	1 828 178,25	1 465 167,72
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 979 250,00	1 270 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	61 555 146,88	46 268 894,30
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-556 634,61	-819 881,43
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	500 000,00	250 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	250 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	17 734 793,23	15 982 607,90
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.95	18.01

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	61 196 558,86	49 967 443,41
	Zobowiązania udzielone:	61 196 558,86	49 967 443,41
I	finansowe	58 607 528,47	47 132 637,80
	gwarancyjne	2 589 030,39	2 834 805,61
	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	336 148 275,95	322 336 814,37

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	55 566 919,20	53 850 675,33
I	Od sektora finansowego	12 340 356,43	11 642 460,85
	Od sektora niefinansowego	29 099 510,21	32 163 467,76
	Od sektora budżetowego	1 288 595,30	1 103 773,51
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 838 457,26	8 940 973,21
	Koszty odsetek	13 985 535,93	16 008 391,83
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	10 781 203,55	11 535 926,36
	Od sektora budżetowego	3 204 332,38	4 472 465,47
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	41 581 383,27	37 842 283,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 903 891,14	5 801 907,10
V	Koszty prowizji	483 649,85	458 118,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	6 420 241,29	5 343 788,15
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	10 810,00	21 620,00
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	10 810,00	21 620,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	32 407,07
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	32 407,07
IX	Wynik z pozycji wymiany	108 171,14	198 123,63
X	Wynik działalności bankowej	48 120 605,70	43 438 222,35
XI	Pozostałe przychody operacyjne	659 392,63	748 424,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 251 767,71	2 804 666,41
	Koszty działania banku	22 018 224,53	18 762 133,47
XIII	Wynagrodzenia	11 732 139,06	10 357 098,42
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 134 222,88	2 703 281,27
	Inne	7 151 862,59	5 701 753,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	736 950,23	834 867,34
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 210 443,79	3 090 955,32
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 210 443,79	2 005 078,02
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	1 085 877,30
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	706 349,16	1 323 936,52
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	706 349,16	1 277 558,65
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	46 377,87
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 504 094,63	1 767 018,80
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	22 268 961,23	20 017 960,90
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	22 268 961,23	20 017 960,90
XXI	Podatek dochodowy	4 534 168,00	4 035 353,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	17 734 793,23	15 982 607,90

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)	62 952 120,77	46 714 094,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	62 952 120,77	46 714 094,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 270 500,00	1 225 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	708 750,00	45 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	736 500,00	102 750,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	519 750,00	78 750,00
	– wpłat nowych członków	216 750,00	24 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	27 750,00	57 750,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	– śmierć członków	19 500,00	3 000,00
	– rezygnacja z członkostwa	8 250,00	54 750,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 979 250,00	1 270 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 268 894,30	37 337 783,59
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 286 252,58	8 931 110,71
	zwiększenia (z tytułu)	15 286 252,58	8 931 110,71
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	15 285 552,58	8 930 910,71
	– wpłat wpisowego	700,00	200,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	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	61 555 146,88	46 268 894,30
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-819 881,43	-1 248 344,17
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	263 246,82	428 462,74
	zwiększenie (z tytułu)	623 043,65	856 046,14
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	592 301,65	818 637,14
	– podatek odroczony dot. wyceny	30 742,00	37 409,00
	zmniejszenie (z tytułu)	359 796,83	427 583,40
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	267 304,83	289 671,40
	– podatek odroczony dot. wyceny	92 492,00	137 912,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-556 634,61	-819 881,43
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	250 000,00	250 000,00
	- podział zysku	250 000,00	250 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500 000,00	250 000,00
	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	15 982 607,90	9 399 154,58
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 982 607,90	9 399 154,58
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 982 607,90	9 399 154,58
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 982 607,90	-9 399 154,58
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	15 982 607,90	9 399 154,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	15 285 552,58	8 930 910,71
	- przekazania zysku na dywidendę	247 055,32	193 243,87
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	25 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00	250 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	150 000,00	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	17 734 793,23	15 982 607,90
	Zysk netto	17 734 793,23	15 982 607,90
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	81 212 555,50	62 952 120,77
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	80 589 810,39	62 255 065,45

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	63 672 934,25	9 407 524,75
I	Zysk (strata) netto	17 734 793,23	15 982 607,90

II	Korekty razem:	45 938 141,02	-6 575 083,15
1.	Amortyzacja	736 950,23	834 867,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-10 810,00	-21 620,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	16 897,38	1 160 219,23
5.	Zmiana stanu rezerw	178 548,53	1 150 736,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-76 846 295,80	-56 647 002,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 933 172,41	3 479 967,14
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 037 101,69	-24 459 167,17
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	166 986,68	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	137 716 077,86	63 153 832,54
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	1 672 238,91	1 997 015,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	608 855,79	-593 067,37
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-14 351,67	-10 184,92
18.	Inne korekty	3 683 317,21	3 379 321,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	63 672 934,25	9 407 524,75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-4 433 513,34	2 423 229,46
I	Wpływy	40 871,35	3 319 034,68
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	1 078 784,94
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	30 061,35	2 218 629,74
6.	Inne wpływy inwestycyjne	10 810,00	21 620,00
II	Wydatki	4 474 384,69	895 805,22
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	4 474 384,69	895 805,22
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-4 433 513,34	2 423 229,46
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	262 394,68	-173 043,87
I	Wpływy	737 200,00	102 950,00
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	736 500,00	102 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	700,00	200,00
II	Wydatki	474 805,32	275 993,87
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	200 000,00
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	274 805,32	250 993,87
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	25 000,00
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)	262 394,68	-173 043,87
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	59 501 815,59	11 657 710,34
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	59 501 815,59	11 657 710,34
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	147 943 632,50	136 285 922,16
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	207 445 448,09	147 943 632,50
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	85 048,45	33 544,08

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	22 268 961,23
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	15 863 063,21
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	15 691 924,50
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	10 711 545,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	8 327 310,37
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-3 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	24 479 057,00
K. Podatek dochodowy	4 651 021,00