

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	2025-05-22
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 Bank Spółdzielczy w Kadzidle

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat ostrołęcki

Gmina Kadzidło

Miejscowość Kadzidło

Identyfikator podatkowy NIP 7581011284

Numer KRS 0000176197

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie 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, udzielanie poręczeń, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń o obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego).

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

Sprawozdanie
finansowe obrotowe

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 zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 65/2023 z dnia 22.12.2023 roku w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2018 roku poz.395, z późn.zm) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku poz.329,z późn.zm.)

ustalenia wyniku finansowego

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 65/2023 z dnia 22.12.2023 roku w tym ustalenie wyniku finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2018 roku poz.395, z późn. zm) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.329,z późn.zm.)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Zgodnie z art.45 ust.1f ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym, zgodnie z obowiązującym schematem w postaci ustrukturyzowanej tj. w formacie XML.

pozostałe

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego.

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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
21033.00	Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie dotyczy	nie dotyczy

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	110 070 164,51	96 277 283,29
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 580 871,65	4 108 601,19
I	W rachunku bieżącym	2 580 871,65	4 108 601,19
	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
	Należności od sektora finansowego	25 410 809,63	72 008 906,03
III	W rachunku bieżącym	1 291 878,87	1 034 282,94
	Terminowe	24 118 930,76	70 974 623,09
	Należności od sektora niefinansowego	19 458 592,58	18 504 703,08
IV	W rachunku bieżącym	1 065 599,06	681 484,32
	Terminowe	18 392 993,52	17 823 218,76
	Należności od sektora budżetowego	6 733,47	6 050,35
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	6 733,47	6 050,35
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	60 980 709,40	0,00
VII	Banków	60 980 709,40	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	612 944,00	612 944,00
XI	W instytucjach finansowych	612 944,00	612 944,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	31 753,66	8 709,68
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	632 072,12	695 676,96
	Inne aktywa	279 100,00	275 290,00
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	279 100,00	275 290,00
	Rozliczenia międzyokresowe	76 578,00	56 402,00
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 578,00	56 402,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
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	110 070 164,51	96 277 283,29
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	84 075 310,59	75 282 639,16
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	30 457 796,23	26 128 100,44
	bieżące	14 419 958,91	12 174 141,41
III	terminowe	16 037 837,32	13 953 959,03
	Pozostałe, w tym:	53 617 514,36	49 154 538,72
	bieżące	53 617 514,36	49 154 538,72
	terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 777 704,37	7 291 201,99
IV	Bieżące	9 777 704,37	7 291 201,99
	Terminowe	0,00	0,00
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	356 685,94	473 438,88
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	21 189,66	16 990,91
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	21 189,66	16 990,91
	Rezerwy	204 463,27	73 404,72
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 665,00	8 415,00
	Pozostałe rezerwy	202 798,27	64 989,72
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	342 400,00	345 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 722 143,63	9 318 581,82
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	72 464,00	72 464,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 497 803,05	3 403 561,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	45,41	38,05

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	4 628 900,94	1 059 015,68
	Zobowiązania udzielone:	4 628 900,94	1 059 015,68
I	finansowe	4 628 900,94	1 059 015,68
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	20 312 885,88	19 033 651,74

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	5 732 599,39	5 769 153,04
	Od sektora finansowego	4 435 810,65	4 522 389,51
I	Od sektora niefinansowego	1 220 655,95	1 188 412,80
	Od sektora budżetowego	76 132,79	58 350,73
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	582 804,60	607 159,11
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
II	Od sektora niefinansowego	493 708,88	450 978,81
	Od sektora budżetowego	89 095,72	156 180,30
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 149 794,79	5 161 993,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	381 088,30	366 935,81
V	Koszty prowizji	96 808,11	88 184,43
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	284 280,19	278 751,38
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	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	5 434 074,98	5 440 745,31
XI	Pozostałe przychody operacyjne	6 670,02	23 177,18
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 000,00	1 900,00
	Koszty działania banku	2 118 766,68	1 510 559,67
XIII	Wynagrodzenia	1 162 521,90	783 409,54
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	244 453,28	166 050,18
	Inne	711 791,50	561 099,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	147 189,50	123 068,43
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	462 414,01	129 465,31
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	462 414,01	129 465,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	61 007,24	50 449,73
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	61 007,24	50 449,73
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	401 406,77	79 015,58
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 768 382,05	3 749 378,81
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 768 382,05	3 749 378,81
XXI	Podatek dochodowy	270 579,00	345 817,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 497 803,05	3 403 561,81

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)	13 139 607,63	9 740 945,82
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 139 607,63	9 740 945,82
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	345 000,00	349 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 600,00	-4 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 600,00	4 900,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	2 600,00	4 900,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	342 400,00	345 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 318 581,82	6 971 602,93
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 403 561,81	2 346 978,89
	zwiększenia (z tytułu)	3 403 561,81	2 346 978,89
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 403 561,81	2 346 978,89
	– wpłat wpisowego	0,00	0,00
	– 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	12 722 143,63	9 318 581,82
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	72 464,00	72 464,00
	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	72 464,00	72 464,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 403 561,81	2 346 978,89
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 403 561,81	2 346 978,89
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 403 561,81	2 346 978,89
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 403 561,81	-2 346 978,89
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 403 561,81	2 346 978,89
– przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 403 561,81	2 346 978,89
– 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
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	2 497 803,05	3 403 561,81
Zysk netto	2 497 803,05	3 403 561,81
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 634 810,68	13 139 607,63
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 634 810,68	13 139 607,63

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	-48 658 176,59	47 939 108,23
I	Zysk (strata) netto	2 497 803,05	3 403 561,81
II	Korekty razem:	-51 155 979,64	44 535 546,42
1.	Amortyzacja	147 189,50	123 068,43

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	131 058,55	3 837,10
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-60 980 709,40	44 966 400,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-641 579,29	-425 924,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-954 572,62	114 036,16
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 279 173,81	216 362,41
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	-116 752,94	-484 711,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-20 176,00	-14 889,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 198,75	2 701,91
18.	Inne korekty	-3 810,00	34 665,72
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-48 658 176,59	47 939 108,23
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-106 628,64	-126 810,97
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	106 628,64	126 810,97
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	106 628,64	126 810,97
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-106 628,64	-126 810,97
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-2 600,00	-4 900,00
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	2 600,00	4 900,00
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	2 600,00	4 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 600,00	-4 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-48 767 405,23	47 807 397,26
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-48 767 405,23	47 807 397,26
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	70 449 052,74	22 641 655,48
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 681 647,51	70 449 052,74
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	6 304 078,84	5 664 061,04

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	2 768 382,05
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	509 845,11
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	533 324,89
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	756 443,63

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	242 689,40
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 305 616,00
K. Podatek dochodowy	297 505,00

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Kadzidle
07-420 KADZIDŁO

Prezes Zarządu

Anna Przygoda

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Elżbieta Żebrowska

Z-ca Prezesa Zarządu

Marta Monika Kolator

