

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	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-03-17
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Siedlcach

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat m. Siedlce

Gmina m. Siedlce

Miejscowość Siedlce

Identyfikator podatkowy NIP 8210007975

Numer KRS 0000021437

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniem z 11 grudnia 2008 r. oraz Statutem, przedmiotem działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadziejnym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 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. 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 rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania rodków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2025-01-01 **Okres do** 2025-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone uchwał Zarz du Nr 3P/2/Z/25 z dnia 12.02.2025 r., zatwierdzone uchwał Rady Nadzorczej Nr II/7/RN/25 z dnia 04.03.2025 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady. Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane s według ceny rynkowej b d inaczej okre lonej warto ci godziwej. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz rozdziału 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasadach rachunkowo ci banków.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, nie pó niej ni w ci gu trzech miesi cy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporz dzane w uj ciu warto ciowym, na podstawie informacji pochodz cych z prawidłowo prowadzonych i zamkni tych ksi g rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowo ci sporz dza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udost pnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y - wyceniane według warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które

s notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nie notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane s w cenie nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci, w tym obejmuj cej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto . Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Bank nie posiada nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji. Rachunkowo bancassurance: Bank nie osi ga przychodów z działalno ci ubezpieczeniowej.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod wyceny.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bież ego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
49692.00	Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego za 2025 r. był Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie w kwocie brutto zgodne z Umow o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego.
Inne usługi po wiadczej ce	Informacja o innych usługach po wiadczej cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
14996.16	Usługi wiadczone przez Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie dotyczyły organizowanych szkole (kwota brutto).

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
70.50

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki 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	845 353 048,05	643 787 141,34
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 211 560,09	8 815 279,27
	W rachunku bie cym	9 211 560,09	8 815 279,27
	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
III	Nale no ci od sektora finansowego	231 714 769,92	107 190 629,49
	W rachunku bie cym	23 045 757,85	19 665 841,41
	Terminowe	208 669 012,07	87 524 788,08
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	204 449 250,14	194 216 879,50
	W rachunku bie cym	33 073 161,79	31 370 406,69
	Terminowe	171 376 088,35	162 846 472,81
V	Nale no ci od sektora bud etowego	16 537 686,66	12 375 276,15
	W rachunku bie cym	0,00	225,40
	Terminowe	16 537 686,66	12 375 050,75
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	370 924 690,29	310 422 866,14
	Banków	299 928 223,90	310 422 866,14
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	70 996 466,39	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	3 484 754,13	3 484 754,13
	W instytucjach finansowych	3 425 406,25	3 425 406,25
	W pozostałych jednostkach	59 347,88	59 347,88
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	89 418,62	104 945,64
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 356 898,15	5 085 068,53
XV	Inne aktywa	1 618 125,01	699 600,65
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 618 125,01	699 600,65
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 965 895,04	1 391 841,84
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 920 656,00	1 348 047,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	45 239,04	43 794,84
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	845 353 048,05	643 787 141,34
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	3 373 745,84	0,00
	W rachunku bie cym	3 349 689,65	0,00
	Terminowe	24 056,19	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	661 909 937,85	493 244 789,01
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	226 915 024,62	202 759 770,21
	bie ce	135 217 377,47	121 481 504,94
	terminowe	91 697 647,15	81 278 265,27
	Pozostałe, w tym:	434 994 913,23	290 485 018,80
	bie ce	430 480 132,72	285 925 340,65
	terminowe	4 514 780,51	4 559 678,15
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	60 231 830,95	48 099 535,82
	Bie ce	59 520 420,01	47 159 560,42
	Terminowe	711 410,94	939 975,40
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	965 840,08	1 651 408,40
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	621 281,48	696 541,52
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	123 117,56	149 925,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	498 163,92	546 616,52
X	Rezerwy	9 555 530,50	6 222 879,09
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	679 452,00	354 532,00
	Pozostałe rezerwy	8 876 078,50	5 868 347,09
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	565 000,00	613 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	87 931 679,63	74 758 006,03
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	197 234,00	197 234,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 070 000,00	3 070 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 620 000,00	2 620 000,00
	Pozostałe	450 000,00	450 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	14 930 967,72	15 233 247,47
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	42,73	31,55

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	42 012 107,13	42 427 783,32
	Zobowi zania udzielone:	42 012 107,13	42 427 783,32
	finansowe	40 965 429,82	41 438 351,71
	gwarancyjne	1 046 677,31	989 431,61
	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	170 982 673,07	166 434 756,85

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	41 751 693,53	38 724 463,47
	Od sektora finansowego	5 545 987,37	4 131 145,60
	Od sektora niefinansowego	17 020 153,63	17 938 573,46
	Od sektora budżetowego	1 209 658,18	1 551 004,30
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 975 894,35	15 103 740,11
II	Koszty odsetek	3 408 157,86	3 177 853,59
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 442 158,12	2 083 908,62
	Od sektora budżetowego	965 999,74	1 093 944,97
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 343 535,67	35 546 609,88
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 837 783,42	4 004 141,46
V	Koszty prowizji	366 212,97	364 361,68
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 471 570,45	3 639 779,78
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	69 225,92	26 080,90
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	69 225,92	26 080,90
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	131 800,96	124 085,81
X	Wynik działalności bankowej	42 016 133,00	39 336 556,37
XI	Pozostałe przychody operacyjne	295 157,49	666 833,98
XII	Pozostałe koszty operacyjne	378 390,94	210 089,68
XIII	Koszty działania banku	22 013 497,95	19 399 703,63
	Wynagrodzenia	12 771 872,23	11 461 946,26
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 948 609,08	4 267 817,86
	Inne	4 293 016,64	3 669 939,51
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	610 973,80	401 086,35
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 852 525,31	4 193 806,67
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 852 525,31	4 193 806,67
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 749 079,23	3 413 937,45
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 749 079,23	3 413 937,45
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 103 446,08	779 869,22
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	18 204 981,72	19 212 641,47
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	18 204 981,72	19 212 641,47
XXI	Podatek dochodowy	3 274 014,00	3 979 394,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 930 967,72	15 233 247,47

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)	93 871 987,50	78 732 222,69
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	93 871 987,50	78 732 222,69
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	613 500,00	656 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-48 500,00	-42 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	500,00	2 500,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	500,00	2 500,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- należne wpłaty na fundusz podstawowy	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	49 000,00	45 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	1 500,00	12 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	47 500,00	32 000,00
	- skreślenie decyzji Rady Nadzorczej	0,00	1 000,00
	- należne wpłaty na fundusz podstawowy	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	565 000,00	613 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	74 758 006,03	60 588 082,67
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 173 673,60	14 169 923,36
	zwiększenia (z tytułu)	13 173 673,60	14 169 923,36
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny)	13 173 673,60	14 169 923,36
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic 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 różnic oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	87 931 679,63	74 758 006,03
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	197 234,00	197 234,00
	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	197 234,00	197 234,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 620 000,00	2 620 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	0,00
	- przekazania części nadwyżki bilansowej	2 000 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 620 000,00	2 620 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	450 000,00	450 000,00
	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	450 000,00	450 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	15 233 247,47	14 220 906,02
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 233 247,47	14 220 906,02
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 233 247,47	14 220 906,02
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 233 247,47	-14 220 906,02
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	15 233 247,47	14 220 906,02
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 173 673,60	14 169 923,36
	- przekazania zysku na dywidend	29 573,87	30 982,66
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz kulturalno- oświatowy	30 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	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	14 930 967,72	15 233 247,47
	Zysk netto	14 930 967,72	15 233 247,47
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	108 694 881,35	93 871 987,50
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	108 628 815,36	93 812 413,63

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĄŻNYCH

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 środków pieniężnych z działalności operacyjnej	49 287 786,78	32 644 923,65
I	Zysk (strata) netto	14 930 967,72	15 233 247,47
II	Korekty razem:	34 356 819,06	17 411 676,18
1.	Amortyzacja	610 973,80	401 086,35
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-69 225,92	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-16 000,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	3 332 651,41	-127 865,32
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-60 501 824,15	-80 047 761,71
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-76 648 745,38	-6 969 829,62
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 394 781,15	2 603 039,84
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	3 373 745,84	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	180 797 443,97	100 421 009,80
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	-685 568,32	973 451,10
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-600 860,64	142 685,10
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-48 452,60	-105 803,80
18.	Inne korekty	-792 537,80	121 664,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	49 287 786,78	32 644 923,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-908 037,04	-1 209 528,91
I	Wpływy	85 225,92	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	16 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	69 225,92	0,00
II	Wydatki	993 262,96	1 209 528,91
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	993 262,96	1 209 528,91
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-908 037,04	-1 209 528,91

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-108 073,87	-93 482,66
I	Wpływy	500,00	2 500,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni 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	500,00	2 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	108 573,87	95 982,66
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	78 573,87	75 982,66
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	20 000,00
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)	-108 073,87	-93 482,66
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	48 271 675,87	31 341 912,08
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	48 271 675,87	31 341 912,08
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	80 000 750,12	48 658 838,04
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	128 272 425,99	80 000 750,12
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	9 449,30	928 921,86

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_2025.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	18 204 981,72

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 882 526,86
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 266 560,12
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 326 233,51
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 789 131,40
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 900 100,51
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 526 079,17
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-10 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	18 535 281,00
K. Podatek dochodowy	3 521 703,00

Adam Kudelski

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Siedlcach
Zarząd:

Prezes Zarządu Sławomir Marciszewski

Wiceprezes Zarządu Hanna Dobosz

Wiceprezes Zarządu Krzysztof Kosieradzki

Członek Zarządu Robert Ceregra