

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	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 Siedlcach
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	m. Siedlce
Gmina	Siedlce
Miejscowość	Siedlce
Identyfikator podatkowy NIP	8210007975
Numer KRS	0000021437

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniem z 11 grudnia 2008 r. oraz Statutem, przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 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, 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) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 7) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, 8) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych. 9) wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 25P/11/Z/23 z dnia 20.12.2023 r., zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr IX/7/RN/23 z dnia 28.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku 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 – wyceniane są według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wyceniane 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.

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, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. 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 nie notowane 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. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji. Rachunkowość bancassurance: Bank nie osiąga przychodów z działalności ubezpieczeniowej.

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 wyceny.

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
45879.00	Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego za 2024 r. był Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie w kwocie brutto zgodne z Umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego.
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
4821.60	Usługi świadczone przez Związek Rewizyjny Banków

	Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie dotyczyły organizowanych szkoleń (kwota brutto).
--	--

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

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	643 787 141,34	527 437 106,72
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 815 279,27	9 097 470,73
	W rachunku bieżącym	8 815 279,27	9 097 470,73
	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	107 190 629,49	68 596 696,33
	W rachunku bieżącym	19 665 841,41	18 052 108,40
	Terminowe	87 524 788,08	50 544 587,93
IV	Należności od sektora niefinansowego	194 216 879,50	195 197 751,26
	W rachunku bieżącym	31 370 406,69	29 068 781,63
	Terminowe	162 846 472,81	166 128 969,63
V	Należności od sektora budżetowego	12 375 276,15	13 997 444,23
	W rachunku bieżącym	225,40	0,00
	Terminowe	12 375 050,75	13 997 444,23
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	310 422 866,14	230 375 104,43
	Banków	310 422 866,14	230 375 104,43
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	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 wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	104 945,64	45 106,74
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 085 068,53	4 336 464,87
XV	Inne aktywa	699 600,65	821 265,09
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	699 600,65	821 265,09
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 391 841,84	1 485 048,91
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 348 047,00	1 463 069,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 794,84	21 979,91
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	643 787 141,34	527 437 106,72
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	493 244 789,01	400 605 012,55
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	202 759 770,21	180 769 023,32
	bieżące	121 481 504,94	110 687 252,12
	terminowe	81 278 265,27	70 081 771,20
	Pozostałe, w tym:	290 485 018,80	219 835 989,23
	bieżące	285 925 340,65	215 291 716,67
	terminowe	4 559 678,15	4 544 272,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 099 535,82	40 318 302,48
	Bieżące	47 159 560,42	39 639 903,90
	Terminowe	939 975,40	678 398,58
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 651 408,40	677 957,30
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	696 541,52	752 867,29
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	149 925,00	100 446,97
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	546 616,52	652 420,32
	Rezerwy	6 222 879,09	6 350 744,41
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	354 532,00	399 959,00
	Pozostałe rezerwy	5 868 347,09	5 950 785,41
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	613 500,00	656 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	74 758 006,03	60 588 082,67
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	197 234,00	197 234,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 070 000,00	3 070 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 620 000,00	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	15 233 247,47	14 220 906,02
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.55	29.56

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	42 427 783,32	30 030 959,46
	Zobowiązania udzielone:	42 427 783,32	30 030 959,46
I	finansowe	41 438 351,71	28 151 327,01
	gwarancyjne	989 431,61	1 879 632,45
	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	166 434 756,85	171 813 061,77

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	38 724 463,47	37 752 563,01
I	Od sektora finansowego	4 131 145,60	3 794 547,05
	Od sektora niefinansowego	17 938 573,46	19 781 750,51
	Od sektora budżetowego	1 551 004,30	1 176 217,55
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 103 740,11	13 000 047,90
	Koszty odsetek	3 177 853,59	2 708 963,56
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 083 908,62	1 724 502,01
	Od sektora budżetowego	1 093 944,97	984 461,55
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	35 546 609,88	35 043 599,45
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 004 141,46	3 700 123,59
V	Koszty prowizji	364 361,68	333 293,54
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 639 779,78	3 366 830,05
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	26 080,90	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	26 080,90	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	124 085,81	135 677,29
X	Wynik działalności bankowej	39 336 556,37	38 546 106,79
XI	Pozostałe przychody operacyjne	666 833,98	214 964,43
XII	Pozostałe koszty operacyjne	210 089,68	156 020,52
	Koszty działania banku	19 399 703,63	17 685 904,53
XIII	Wynagrodzenia	11 461 946,26	10 836 675,05
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 267 817,86	3 014 058,13
	Inne	3 669 939,51	3 835 171,35
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	401 086,35	393 623,18
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 193 806,67	4 635 256,34
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 193 806,67	4 635 256,34
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 413 937,45	1 791 762,37
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 413 937,45	1 791 762,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	779 869,22	2 843 493,97
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	19 212 641,47	17 682 029,02
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	19 212 641,47	17 682 029,02
XXI	Podatek dochodowy	3 979 394,00	3 461 123,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 233 247,47	14 220 906,02

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)	78 732 222,69	64 606 464,44
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	78 732 222,69	64 606 464,44
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	656 000,00	693 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-42 500,00	-37 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 500,00	4 856,37
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	356,37
	- wpłat udziałów	2 500,00	4 500,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- należne wpłaty na fundusz podstawowy	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	45 000,00	42 356,37
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	12 000,00	16 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	32 000,00	13 000,00
	- skreślenie decyzją Rady Nadzorczej	1 000,00	6 598,58
	- należne wpłaty na fundusz podstawowy	0,00	6 757,79
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	613 500,00	656 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	60 588 082,67	50 196 528,51
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 169 923,36	10 391 554,16
	zwiększenia (z tytułu)	14 169 923,36	10 391 554,16
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 169 923,36	10 391 554,16
	- 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	74 758 006,03	60 588 082,67
	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	1 920 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	700 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	700 000,00
	- przekazania części nadwyżki bilansowej	0,00	700 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 620 000,00	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	14 220 906,02	11 149 201,93
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 220 906,02	11 149 201,93
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 220 906,02	11 149 201,93
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 220 906,02	-11 149 201,93
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	14 220 906,02	11 149 201,93
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 169 923,36	10 391 554,16
	- przekazania zysku na dywidendę	30 982,66	37 647,77
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz kulturalno-oświatowy	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	700 000,00
	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	15 233 247,47	14 220 906,02
	Zysk netto	15 233 247,47	14 220 906,02
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	93 871 987,50	78 732 222,69
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	93 812 413,63	78 681 240,03

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	32 644 923,65	2 729 533,10
I	Zysk (strata) netto	15 233 247,47	14 220 906,02
II	Korekty razem:	17 411 676,18	-11 491 372,92
1.	Amortyzacja	401 086,35	393 623,18
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	1 026,28
5.	Zmiana stanu rezerw	-127 865,32	1 440 782,42
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-80 047 761,71	-54 982 436,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 969 829,62	1 197 040,73
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 603 039,84	10 457 785,95
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	100 421 009,80	31 304 761,84
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	973 451,10	-1 069 650,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	142 685,10	-278 610,32
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-105 803,80	96 447,64
18.	Inne korekty	121 664,44	-52 143,39
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	32 644 923,65	2 729 533,10
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 209 528,91	-220 983,93
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	1 209 528,91	220 983,93
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	1 209 528,91	220 983,93
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 209 528,91	-220 983,93

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-93 482,66	-88 389,98
I	Wpływy	2 500,00	4 856,37
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	2 500,00	4 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	356,37
II	Wydatki	95 982,66	93 246,35
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	75 982,66	73 246,35
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	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)	-93 482,66	-88 389,98
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	31 341 912,08	2 420 159,19
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	31 341 912,08	2 420 159,19
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	48 658 838,04	46 238 678,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	80 000 750,12	48 658 838,04
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	928 921,86	997 203,16

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	19 212 641,47

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 776 390,88
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 356 271,79
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 176 176,57
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 881 741,89
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 639 816,23
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 199 822,91
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	20 577 891,00
K. Podatek dochodowy	3 909 799,00