

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	2025-05-19
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 Przysusze
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	Przysucha
Gmina	Przysucha
Miejscowość	Przysucha
Identyfikator podatkowy NIP	7990006547
Numer KRS	0000038188

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego). Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielania kredytów. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: 1) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art.70 ust. 1 pkt. 4 ustawy o obrocie instrumentami, 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej, 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości, 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, 5) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w zakresie działalności agencyjnej; 6) świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, 7) pośredniczenie w skupie i sprzedaży wartości dewizowych, 8) pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 9) pośredniczenie w zakresie świadczenia usług factoringowych, 10) wydawanie 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

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1, 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4; 5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 6) udziały - według cen nabycia; 7) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; Z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, oraz następujących zasad: 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu

zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 5) aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: -wynik z tytułu odsetek, -wynik z tytułu prowizji, -przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, -wynik operacji finansowych, -wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: -wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między -pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, -koszty działania banku, -amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, -wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

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, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art.49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się: kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym e PUAP. E-sprawozdanie finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych, zgodnie z art.45 ust.1g ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Sprawozdanie finansowe jest przesyłane w formie elektronicznej. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn. że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 0,5 % sumy bilansowej Banku.

pozostałe

.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W ciągu roku obrotowego, 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

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
53013.00	Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z umową, zawartą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.
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
6925.00	Udział pracowników Banku Spółdzielczego w Przysusze, w 2024r. w szkoleniach organizowanych przez ZRBS.

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	811 377 672,36	741 991 665,01
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 468 155,22	6 351 482,00
	W rachunku bieżącym	7 468 155,22	6 351 482,00
	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	172 493 965,40	223 738 652,47
	W rachunku bieżącym	83 128 697,47	51 258 190,66
	Terminowe	89 365 267,93	172 480 461,81
IV	Należności od sektora niefinansowego	200 134 002,88	192 529 402,95
	W rachunku bieżącym	2 060 600,84	2 220 088,86
	Terminowe	198 073 402,04	190 309 314,09
V	Należności od sektora budżetowego	70 748 762,57	72 281 191,63
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	70 748 762,57	72 281 191,63
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	346 563 116,95	233 193 171,97
	Banków	338 476 160,03	225 096 757,22
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	8 086 956,92	8 096 414,75
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	5 633 942,00	5 633 942,00
	W instytucjach finansowych	5 633 942,00	5 633 942,00
	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:	64 673,60	329 571,49
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 009 093,82	5 554 653,67
XV	Inne aktywa	352 468,95	241 494,96
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	352 468,95	241 494,96
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 909 490,97	2 138 101,87
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 701 822,00	1 875 583,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	207 668,97	262 518,87
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	811 377 672,36	741 991 665,01
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	725 057,43	3 544 400,88
II	W rachunku bieżącym	513 434,63	0,00
	Terminowe	211 622,80	3 544 400,88
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	642 332 606,22	589 380 581,30
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	642 018 231,03	589 211 767,50
	bieżące	366 232 339,31	356 417 014,22
III	terminowe	275 785 891,72	232 794 753,28
	Pozostałe, w tym:	314 375,19	168 813,80
	bieżące	314 375,19	168 813,80
	terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	67 525 957,29	68 653 421,00
IV	Bieżące	64 158 568,46	64 568 721,38
	Terminowe	3 367 388,83	4 084 699,62
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	4 076 465,75	3 339 934,10
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	220 052,92	242 907,90
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	157 042,43	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	63 010,49	242 907,90
	Rezerwy	5 061 221,63	4 031 013,97
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 071 278,00	1 069 769,00
	Pozostałe rezerwy	3 989 943,63	2 961 244,97
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 083 000,00	972 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	69 225 064,93	52 531 302,63
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	409 445,30	409 445,30
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 740 000,00	740 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 740 000,00	740 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	18 978 800,89	18 146 157,93
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	27.26	21.98

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	28 822 341,59	29 638 195,69
	Zobowiązania udzielone:	25 443 318,04	24 829 052,11
I	finansowe	24 546 414,04	23 095 710,71
	gwarancyjne	896 904,00	1 733 341,40
	Zobowiązania otrzymane:	3 379 023,55	4 809 143,58

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	3 379 023,55	4 809 143,58
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	326 551 467,57	314 581 479,78

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	47 895 890,93	43 870 066,61
I	Od sektora finansowego	9 720 925,02	13 097 428,54
	Od sektora niefinansowego	15 043 395,87	16 420 285,54
	Od sektora budżetowego	8 542 268,16	4 200 764,54
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 589 301,88	10 151 587,99
	Koszty odsetek	9 390 170,78	8 685 639,54
II	Od sektora finansowego	91 725,10	187 477,21
	Od sektora niefinansowego	8 953 953,16	7 817 052,65
	Od sektora budżetowego	344 492,52	681 109,68
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 505 720,15	35 184 427,07
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 783 435,55	2 893 665,71
V	Koszty prowizji	336 974,75	313 674,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 446 460,80	2 579 990,72
	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	-2 706,00	11 715,30
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-2 706,00	11 715,30
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	119 726,17	161 686,98
X	Wynik działalności bankowej	41 069 201,12	37 937 820,07
XI	Pozostałe przychody operacyjne	304 873,60	277 503,86
XII	Pozostałe koszty operacyjne	188 152,67	292 102,20
	Koszty działania banku	15 918 902,01	13 458 255,56
XIII	Wynagrodzenia	9 130 451,11	8 121 800,48
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 978 935,55	1 685 415,68
	Inne	4 809 515,35	3 651 039,40
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 031 279,37	979 882,06
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 886 016,69	2 645 467,67
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 886 016,69	2 645 467,67
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 068 803,91	1 623 461,49
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 068 803,91	1 623 461,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	817 212,78	1 022 006,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	23 418 527,89	22 463 077,93
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	23 418 527,89	22 463 077,93
XXI	Podatek dochodowy	4 439 727,00	4 316 920,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	18 978 800,89	18 146 157,93

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)	72 799 405,86	55 105 179,52
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	72 799 405,86	55 105 179,52
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	972 500,00	1 071 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	110 500,00	-98 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	120 500,00	4 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	83 000,00	4 000,00
	'-dopłata udziału	37 500,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	10 000,00	102 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- śmierć członków	4 000,00	20 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	6 000,00	82 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 083 000,00	972 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	52 531 302,63	43 584 490,63
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 693 762,30	8 946 812,00
	zwiększenia (z tytułu)	16 693 762,30	8 946 812,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 693 012,30	8 946 012,00
	- wpłata wpisowego	750,00	800,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	69 225 064,93	52 531 302,63
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	409 445,30	409 445,30
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	409 445,30	409 445,30
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	740 000,00	500 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	240 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	240 000,00
	-podział nadwyżki bilansowej	1 000 000,00	240 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 740 000,00	740 000,00
	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	18 146 157,93	9 540 243,59
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 146 157,93	9 540 243,59
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 146 157,93	9 540 243,59
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 146 157,93	-9 540 243,59
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	18 146 157,93	9 540 243,59
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 693 012,30	8 946 012,00
	- przekazania zysku na dywidendę	53 145,63	54 231,59
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	300 000,00	200 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS i FORB	1 100 000,00	340 000,00
	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
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	18 978 800,89	18 146 157,93
	Zysk netto	18 978 800,89	18 146 157,93
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	91 436 311,12	72 799 405,86
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	90 884 993,62	72 346 260,23

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	-75 032 765,83	3 156 421,21
I	Zysk (strata) netto	18 978 800,89	18 146 157,93
II	Korekty razem:	-94 011 566,72	-14 989 736,72
1.	Amortyzacja	1 031 279,37	979 882,06
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	1 030 207,66	622 037,18
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-113 369 944,98	-74 994 069,83
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-26 506 889,54	-2 822 438,45
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 072 170,87	-62 771 019,27
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	0,00	0,00

	wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 819 343,45	93 758,81
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	51 824 561,21	122 710 973,04
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	726 531,65	1 227 189,79
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	385 653,33	-134 355,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-179 897,41	164 951,85
18.	Inne korekty	-61 553,69	-66 646,02
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-75 032 765,83	3 156 421,21
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 270 241,93	-920 697,13
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	1 270 241,93	920 697,13
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	1 270 241,93	920 697,13
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 270 241,93	-920 697,13
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-331 895,63	-451 931,59
I	Wpływy	121 250,00	4 800,00
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	120 500,00	4 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	750,00	800,00
II	Wydatki	453 145,63	456 731,59
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	400 000,00
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	53 145,63	156 731,59
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	400 000,00	300 000,00
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)	-331 895,63	-451 931,59
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-76 634 903,39	1 783 792,49
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-76 634 903,39	1 783 792,49
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	223 771 381,15	221 987 588,66
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	147 136 477,76	223 771 381,15
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	77 176 508,53	42 567 977,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2024-sig-sig-sig-sig.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	23 418 527,89
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	8 164 952,38
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 047 479,98
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	3 923 317,76
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 779 860,45
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 444 513,00
K. Podatek dochodowy	4 264 457,00