

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	2025-04-23
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 Mińsku Mazowieckim
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Miński
Gmina	Mińsk Mazowiecki
Miejscowość	Mińsk Mazowiecki
Identyfikator podatkowy NIP	8220006612
Numer KRS	0000100007

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 i potwierdzanie 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 oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, w tym na podstawie umowy agencji jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje również 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

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 dokonuje wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 217, 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 2019 roku poz. 957, z późn. zm.). Bank stosuje następujące metody: 1) środki pieniężne - według wartości nominalnej, 2) 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, 3) 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 dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, 5) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej, 7) rzeczowe aktywa trwałe - bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 8) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 9) rezerwy - bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 10) kapitały własne - w wartości nominalnej.

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 (Dz. U. z 2021 roku, poz. 217 z późn. zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t. j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 957 z późn. zm.). 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. 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.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. W związku ze zmianą wytycznych KNF Bank zmienił sposób prezentacji kas zapomogowo - pożyczkowych w sprawozdawczości obowiązkowej.

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
102270.81	Badanie rocznego 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
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	1 031 581 006,20	920 983 347,36
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 708 122,41	10 817 806,67
	W rachunku bieżącym	11 708 122,41	10 817 806,67
	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	267 147 198,68	195 192 486,23
	W rachunku bieżącym	101 557 662,54	87 624 343,63
	Terminowe	165 589 536,14	107 568 142,60
IV	Należności od sektora niefinansowego	190 466 068,86	187 972 196,40
	W rachunku bieżącym	6 953 159,34	6 587 762,34
	Terminowe	183 512 909,52	181 384 434,06
V	Należności od sektora budżetowego	136 999 678,94	131 805 144,43
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	136 999 678,94	131 805 144,43
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	401 644 937,82	373 560 312,38
	Banków	254 932 518,33	224 871 406,05
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	131 938 180,23	133 963 914,85
	Pozostałe	14 774 239,26	14 724 991,48
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 761 083,77	3 761 083,77
	W instytucjach finansowych	3 316 197,25	3 316 197,25
	W pozostałych jednostkach	444 886,52	444 886,52
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 689,19	26 710,28
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	16 014 445,80	14 713 121,61
XV	Inne aktywa	2 428 127,91	1 703 999,55
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	2 428 127,91	1 703 999,55
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 383 652,82	1 430 486,04
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 155 449,00	1 296 093,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	228 203,82	134 393,04
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	1 031 581 006,20	920 983 347,36
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 710 355,58	0,00
II	W rachunku bieżącym	479 136,06	0,00
	Terminowe	1 231 219,52	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	727 193 682,92	653 970 564,25
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	522 475 663,03	452 116 063,11
	bieżące	265 405 689,47	228 643 942,26
III	terminowe	257 069 973,56	223 472 120,85
	Pozostałe, w tym:	204 718 019,89	201 854 501,14
	bieżące	166 919 206,50	181 617 229,41
	terminowe	37 798 813,39	20 237 271,73
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	184 998 724,63	162 026 982,69
IV	Bieżące	171 094 030,95	136 566 280,29
	Terminowe	13 904 693,68	25 460 702,40
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	1 502 049,31	5 623 037,41
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	401 898,27	498 470,79
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	237 197,96	336 637,54
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	164 700,31	161 833,25
	Rezerwy	8 598 530,72	8 399 121,70
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	718 717,00	656 207,00
	Pozostałe rezerwy	7 879 813,72	7 742 914,70
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 128 160,00	1 142 020,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	85 157 748,31	67 337 548,31
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	329 172,95	329 172,95
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 600 000,00	1 800 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 600 000,00	1 800 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 960 683,51	19 856 429,26
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	28.26	23.23

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	29 310 282,31	15 494 920,83
	Zobowiązania udzielone:	24 310 282,31	10 494 920,83
I	finansowe	23 783 822,58	9 206 537,06
	gwarancyjne	526 459,73	1 288 383,77
	Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00

	finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	166 869 502,26	161 157 797,63

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	60 220 602,88	60 975 087,43
I	Od sektora finansowego	11 454 886,84	11 599 082,82
	Od sektora niefinansowego	15 773 494,00	20 001 997,74
	Od sektora budżetowego	7 852 842,48	5 242 649,15
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	25 139 379,56	24 131 357,72
	Koszty odsetek	15 690 871,59	15 181 871,28
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	9 670 273,08	9 108 814,37
	Od sektora budżetowego	6 020 598,51	6 073 056,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	44 529 731,29	45 793 216,15
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 015 584,45	4 079 875,50
V	Koszty prowizji	687 575,12	653 722,90
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 328 009,33	3 426 152,60
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	193 313,24	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	193 313,24	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	188 509,47	216 172,12
X	Wynik działalności bankowej	48 239 563,33	49 435 540,87
XI	Pozostałe przychody operacyjne	398 136,53	437 832,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	565 690,72	433 121,56
	Koszty działania banku	23 733 786,73	22 118 607,58
XIII	Wynagrodzenia	12 117 153,01	11 667 226,30
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 346 043,21	2 261 630,00
	Inne	9 270 590,51	8 189 751,28
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 139 245,59	733 465,21
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 643 457,69	2 388 113,02
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 643 457,69	2 388 113,02
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 621 657,38	502 384,50
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 621 657,38	502 384,50
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 021 800,31	1 885 728,52
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	21 177 176,51	24 702 450,26
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	21 177 176,51	24 702 450,26
XXI	Podatek dochodowy	4 216 493,00	4 846 021,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 960 683,51	19 856 429,26

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)	90 465 170,52	70 852 986,98
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	90 465 170,52	70 852 986,98
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 142 020,00	1 198 120,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 860,00	-56 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	24 860,00	13 640,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	19 800,00	12 980,00
	- wpłat nowych członków	5 060,00	660,00
	zmniejszenia (z tytułu)	38 720,00	69 740,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	28 820,00	58 520,00
	- śmierć członków	9 900,00	11 220,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 128 160,00	1 142 020,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	67 337 548,31	60 417 448,31
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 820 200,00	6 920 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	17 820 200,00	6 920 100,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	17 820 000,00	6 920 000,00
	- wpłat wpisowego	200,00	100,00
	- 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	85 157 748,31	67 337 548,31
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	329 172,95	329 172,95
	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	329 172,95	329 172,95
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 800 000,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 800 000,00	1 800 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 800 000,00	1 800 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 600 000,00	1 800 000,00
	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	19 856 429,26	8 908 245,72
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 856 429,26	8 908 245,72
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 856 429,26	8 908 245,72
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 856 429,26	-8 908 245,72
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	19 856 429,26	8 908 245,72
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	17 820 000,00	6 920 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	118 938,00	97 188,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	117 491,26	91 057,72
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyk	1 800 000,00	1 800 000,00
	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	16 960 683,51	19 856 429,26
	Zysk netto	16 960 683,51	19 856 429,26
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	107 175 764,77	90 465 170,52
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	107 175 764,77	90 465 170,52

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	75 536 666,14	32 203 887,32
I	Zysk (strata) netto	16 960 683,51	19 856 429,26
II	Korekty razem:	58 575 982,63	12 347 458,06

1.	Amortyzacja	1 139 245,59	733 465,21
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	199 409,02	2 455 961,56
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-28 084 625,44	-10 752 465,89
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 688 406,97	-39 175 518,30
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	1 710 355,58	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	96 194 860,61	59 588 545,15
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	-4 120 988,10	-284 209,84
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-52 606,36	80 127,13
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 867,06	69 663,62
18.	Inne korekty	-724 128,36	-368 110,58
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	75 536 666,14	32 203 887,32
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 441 548,69	-5 205 612,95
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	2 441 548,69	5 205 612,95
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	2 441 548,69	5 205 612,95
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 441 548,69	-5 205 612,95
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-250 089,26	-244 245,72
I	Wpływy	25 060,00	13 740,00
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	24 860,00	13 640,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	100,00
II	Wydatki	275 149,26	257 985,72
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	117 491,26
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	157 658,00	166 928,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	117 491,26	91 057,72
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)	-250 089,26	-244 245,72
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	72 845 028,19	26 754 028,65
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	72 845 028,19	26 754 028,65
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	206 010 292,90	179 256 264,25
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	278 855 321,09	206 010 292,90
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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_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	21 177 176,51
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 621 657,38
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 669 350,04
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 453 289,39
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 843 457,69

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	5 085 341,59
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 145 423,25
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	21 122 835,00
K. Podatek dochodowy	4 013 339,00