

**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	2025-05-20
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 Zwoleniu
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	zwolenński
Gmina	Zwoleń
Miejscowość	Zwoleń

Identyfikator podatkowy NIP	8110003989
Numer KRS	0000060911

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: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub znadejściem 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. Bank wykonuje również następujące czynności: dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, przyjmowania i przekazywania zleceń lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, faktoringu, pośrednictwa sprzedaży usług leasingu, wykonywanie innych usług finansowych w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

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

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. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krótszej niż dwanaście miesięcy.

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),

1. Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. Dla prawidłowej wyceny bank przestrzega nadrzędnych zasad rachunkowości, w szczególności zasad: 1) ciągłości i kontynuacji działalności – art. 5 ustawy o rachunkowości, 2) memoriału i współmierności – art. 6 ustawy o rachunkowości, 3) wyceny w koszcie historycznym, ostrożności, zakazu kompensat – art. 7 ustawy o rachunkowości, 4) istotności – art. 8 ustawy o rachunkowości. 2. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad: 1) środki pieniężne - według wartości nominalnej; 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz z pomniejszeniem o rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość odsetek, jeżeli ryzyko związane z tymi ekspozycjami uzasadnia utworzenie rezerw i dokonanie odpisów; 3a) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (termin zapadalności do 30 dni włącznie) - według wartości nominalnej plus odsetki naliczane liniowo; 3b) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (termin zapadalności powyżej 30 dni) - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia albo wartości przeszacowanej w wyniku aktualizacji wyceny pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - według wartości godziwej z odniesieniem skutków zmian tej wartości na fundusz z aktualizacji wyceny w pasywach bilansu; 5) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa przejęte za długi - w wartości godziwej; 6) aktywa finansowe, których wartości godziwej Bank nie może oszacować (jeżeli np. nie istnieje dla nich aktywny rynek) - według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; 7) akcje i udziały - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) rzeczowe aktywa trwałe (o wartości początkowej powyżej 10 tys. zł) - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia albo wartości przeszacowanej w wyniku aktualizacji wyceny pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 9) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 10) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów bezpośrednio związanych z ich nabyciem lub wytworzeniem pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 11) należności inne niż zaliczane do aktywów finansowych - w kwotach wymagających zapłaty po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące; 12) fundusze własne – według wartości nominalnej, a fundusz z aktualizacji wyceny - w kwotach zmian wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego, a także w wysokości skutków przeszacowania wartości środków trwałych na podstawie przepisów prawa; 13) zobowiązania finansowe niezaklasyfikowane do zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 14) rezerwy wykazywane w pasywach - w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości. Do wyceny aktywów i pasywów mogą być stosowane uproszczenia

przewidziane w przepisach prawa lub zasadach (polityce) rachunkowości Banku, jeżeli ich zastosowanie nie powoduje istotnie ujemnego wpływu na obraz sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku.

ustalenia wyniku finansowego

1. Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a – 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 2. 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. 3. 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. 4. 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. 5. Bank przyjmuje istotność zdarzeń (błędów) powodujących zniekształcenie lub pominięcie, mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto w wysokości powyżej 0,25% sumy bilansowej Banku z okresu w którym nastąpiło zdarzenie.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

1. Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. 2. 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. 3. 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. 4. Elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. 5. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. 6. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, tj. Główny Księgowy i wszyscy członkowie Zarządu Banku; odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. 7. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. 8. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. 9. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty, pomniejszonej o odpisy aktualizujące, w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości. 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 zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Pozostałe wprowadzone zmiany dotyczą uszczegółowienia zapisów z zakresu bancassurance, sposobu wyliczenia wskaźnika proporcji VAT oraz klasyfikacji bonów pieniężnych do portfela aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności (zgodnie z dotychczas stosowaną praktyką).

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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
42066.00	Wynagrodzenie brutto należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego wynikające z umowy nr 41/23/VI/0/BSF/2 z dnia 16.08.2023 r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka 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
4969.20	Koszt brutto szkoleń pracowników Banku realizowanych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

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	496 833 784,02	419 288 873,46
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 146 331,04	5 326 787,71
	W rachunku bieżącym	7 146 331,04	5 326 787,71
	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	120 177 934,72	100 700 475,16
	W rachunku bieżącym	52 688 125,85	32 656 986,80
	Terminowe	67 489 808,87	68 043 488,36
IV	Należności od sektora niefinansowego	141 405 820,95	130 175 577,49
	W rachunku bieżącym	1 064 958,34	2 518 177,08
	Terminowe	140 340 862,61	127 657 400,41
V	Należności od sektora budżetowego	70 350 359,40	56 017 165,19
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	70 350 359,40	56 017 165,19
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	146 666 641,23	116 627 854,91
	Banków	2 095 415,40	2 096 219,26
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	144 571 225,83	114 531 635,65
	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	3 340 976,00	3 340 976,00
	W instytucjach finansowych	3 272 776,00	3 272 776,00
	W pozostałych jednostkach	68 200,00	68 200,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 318,06	30 462,35
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 446 823,90	4 908 533,57
XV	Inne aktywa	552 736,14	377 574,62
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	552 736,14	377 574,62
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 732 842,58	1 783 466,46
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 686 551,00	1 736 923,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 291,58	46 543,46
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	496 833 784,02	419 288 873,46
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 529 860,14	0,00
II	W rachunku bieżącym	1 529 860,14	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	374 043 777,72	319 179 588,20
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	258 044 923,12	209 344 838,12
	bieżące	132 036 720,12	118 438 972,13
III	terminowe	126 008 203,00	90 905 865,99
	Pozostałe, w tym:	115 998 854,60	109 834 750,08
	bieżące	115 688 085,83	109 219 025,99
	terminowe	310 768,77	615 724,09
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 355 079,38	48 186 220,37
IV	Bieżące	60 108 801,32	47 921 523,19
	Terminowe	246 278,06	264 697,18
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	1 447 732,08	2 204 053,12
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	55 385,42	150 634,37
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 046,00	52 036,32
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	26 339,42	98 598,05
	Rezerwy	5 557 010,73	5 819 495,09
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	683 561,00	705 114,00
	Pozostałe rezerwy	4 873 449,73	5 114 381,09
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	875 700,00	765 160,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 491 050,00	30 590 700,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	104 986,77	120 695,76
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60 000,00	60 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	60 000,00	60 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 313 201,78	12 212 326,55
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.47	17.59

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	17 678 084,55	17 405 483,45
	Zobowiązania udzielone:	12 608 925,84	10 697 288,25
I	finansowe	12 530 062,32	7 579 309,73
	gwarancyjne	78 863,52	3 117 978,52
	Zobowiązania otrzymane:	5 069 158,71	6 708 195,20

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	5 069 158,71	6 708 195,20
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	216 678 449,39	189 012 961,31

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	31 148 217,35	29 860 113,69
I	Od sektora finansowego	6 883 991,66	5 387 881,68
	Od sektora niefinansowego	13 420 012,92	13 542 662,75
	Od sektora budżetowego	3 579 106,24	3 476 912,26
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 265 106,53	7 452 657,00
	Koszty odsetek	4 805 761,76	3 400 817,74
II	Od sektora finansowego	4 457,60	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 961 574,05	2 546 403,14
	Od sektora budżetowego	839 730,11	854 414,60
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 342 455,59	26 459 295,95
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 012 522,02	3 091 825,82
V	Koszty prowizji	422 410,08	389 135,27
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 590 111,94	2 702 690,55
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 820,00	13 640,00
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	6 820,00	13 640,00
	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	93 057,74	83 487,94
X	Wynik działalności bankowej	29 032 445,27	29 259 114,44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	320 751,78	345 445,65
XII	Pozostałe koszty operacyjne	411 793,01	855 641,94
	Koszty działania banku	11 026 979,95	10 754 219,67
XIII	Wynagrodzenia	6 833 450,05	6 137 805,55
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 864 102,35	2 119 849,69
	Inne	2 329 427,55	2 496 564,43
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	543 738,54	526 529,34
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 368 070,52	2 646 011,31
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 368 070,52	2 646 011,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 684 037,75	756 047,72
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 684 037,75	756 047,72
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 684 032,77	1 889 963,59
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 686 652,78	15 578 205,55
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 686 652,78	15 578 205,55
XXI	Podatek dochodowy	3 373 451,00	3 365 879,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 313 201,78	12 212 326,55

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)	43 748 882,31	30 343 264,15
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 748 882,31	30 343 264,15
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	765 160,00	778 050,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	110 540,00	-12 890,00
	zwiększenia (z tytułu)	169 940,00	54 820,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	165 440,00	44 460,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	4 500,00	10 360,00
	zmniejszenia (z tytułu)	59 400,00	67 710,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	18 900,00	65 490,00
	- rezygnacja z członkostwa	40 500,00	2 220,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	875 700,00	765 160,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 590 700,00	25 089 300,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 900 350,00	5 501 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	11 900 350,00	5 501 400,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 900 000,00	5 500 000,00
	- wpłat wpisowego	350,00	1 400,00
	- 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
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 491 050,00	30 590 700,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 695,76	-1 216 838,87
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-15 708,99	1 337 534,63
	zwiększenie (z tytułu)	4 517,00	1 647 017,63
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	1 647 017,63
	- podatek odroczony dot. wyceny	4 517,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	20 225,99	309 483,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	20 225,99	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	309 483,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	104 986,77	120 695,76
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	60 000,00	60 000,00
	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	60 000,00	60 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	12 212 326,55	5 632 753,02
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 212 326,55	5 632 753,02
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 212 326,55	5 632 753,02
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 212 326,55	-5 632 753,02
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 212 326,55	5 632 753,02
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 900 000,00	5 500 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	204 706,00	55 553,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	27 620,55	25 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz reprezentacyjny	80 000,00	52 200,02
	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	10 313 201,78	12 212 326,55
	Zysk netto	10 313 201,78	12 212 326,55
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 844 938,55	43 748 882,31
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 531 736,77	43 436 555,76

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	12 182 822,70	2 744 463,52
I	Zysk (strata) netto	10 313 201,78	12 212 326,55

II	Korekty razem:	1 869 620,92	-9 467 863,03
1.	Amortyzacja	543 738,54	526 529,34
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	-262 484,36	869 304,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 038 786,32	4 845 298,90
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 304 471,32	-33 291 051,22
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-25 563 437,67	-9 247 663,62
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	1 529 860,14	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	67 033 048,53	25 187 809,04
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	-832 351,04	-36 578,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27 633,56	227 573,87
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-72 258,63	-2 559,86
18.	Inne korekty	-190 870,51	1 453 475,39
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 182 822,70	2 744 463,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 064 884,58	-684 588,35
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	1 064 884,58	684 588,35
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	1 064 884,58	684 588,35
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 064 884,58	-684 588,35
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-125 406,55	-80 123,02
I	Wpływy	170 290,00	11 760,00
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	169 940,00	11 760,00
6.	Inne wpływy finansowe	350,00	0,00
II	Wydatki	295 696,55	91 883,02
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	107 620,55
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	188 076,00	14 683,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	107 620,55	77 200,02
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)	-125 406,55	-80 123,02
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 992 531,57	1 979 752,15
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 992 531,57	1 979 752,15
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	69 907 834,71	67 928 082,56
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	80 900 366,28	69 907 834,71
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	48 607 808,06	28 359 362,83

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-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	13 686 652,78
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 683 932,75
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 359 225,39
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 125 029,71
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 513 772,91

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	924 729,35
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	627 472,89
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	17 579 554,00
K. Podatek dochodowy	3 340 115,00