

**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	2025-05-06
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie
Siedziba	
Województwo	Wielkopolskie
Powiat	Turecki
Gmina	Malanów
Miejscowość	Malanów
Identyfikator podatkowy NIP	6680001880
Numer KRS	0000142978

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe:przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,prowadzenie innych rachunków bankowych, 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, udzielanie, 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, przeprowadzanie bankowych rozliczeń 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, emitowanie bankowych papierów wartościowych.Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: 1)wydawanie kart płatniczych, 2)udzielanie kredytów.Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, obligacje, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A., nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej,wykonywanie czynności polegających na świadczeniu usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów, świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w skupie i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, pośredniczy

w zakresie świadczenia usług faktoringowych, Bank może: 1) nieodpłatnie pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych, 2) prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2024-01-01 Okres do 2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 123/Z/2023 z dnia 28.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakres ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął przyjęte poniżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 5 000,00 złotych. Kredyty i depozyty Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. 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 i kosztach finansowych.

Natomiast aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy orachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie przypadające na jego rzecz przychody i obciążające koszty dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w ujęciu wartościowym, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości na podstawie informacji pochodzących z ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie uzupełnione jest o objaśnienia dotyczące kondycji, sytuacji majątkowej i finansowej Banku. Elementami sprawozdania finansowego Banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią oraz dodatkowe informacje i objaśnienia

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane według wartości godziwej- rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu(w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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.

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

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego

finansowego	sprawozdania finansowego
40836.00	Roczne sprawozdanie finansowe podlegało obowiązkowemu badaniu przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza w dniu 14.09.2023r. uchwała nr 26/RN/2023. Informacja o wynagrodzeniu podana jest w wartości brutto.
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

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	468 707 135,56	386 624 891,87
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 585 820,36	6 356 022,75
	W rachunku bieżącym	4 585 820,36	6 356 022,75
	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	74 531 851,52	52 573 135,24
	W rachunku bieżącym	50 128 345,56	31 142 635,83
	Terminowe	24 403 505,96	21 430 499,41
IV	Należności od sektora niefinansowego	94 605 144,05	98 274 586,31
	W rachunku bieżącym	9 007 949,23	6 556 431,54
	Terminowe	85 597 194,82	91 718 154,77
V	Należności od sektora budżetowego	64 276 527,13	64 382 538,91
	W rachunku bieżącym	0,00	2 628 994,79
	Terminowe	64 276 527,13	61 753 544,12
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	225 128 047,01	159 232 228,45
	Banków	174 174 703,80	106 165 880,38
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	50 447 673,11	52 389 985,71
	Pozostałe	505 670,10	676 362,36
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	2 090 400,00	2 090 400,00
	W instytucjach finansowych	2 090 400,00	2 090 400,00
	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:	0,00	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 705 291,31	2 861 820,41
XV	Inne aktywa	21 950,18	67 233,33
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	21 950,18	67 233,33
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	614 864,77	637 223,52
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	603 872,00	586 482,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 992,77	50 741,52
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	147 239,23	149 702,95
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	468 707 135,56	386 624 891,87
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	140 934,78	11 714,01
II	W rachunku bieżącym	140 934,78	11 714,01
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	336 937 697,50	284 107 734,20
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	170 740 911,74	153 152 552,94
	bieżące	73 545 097,72	67 593 820,77
III	terminowe	97 195 814,02	85 558 732,17
	Pozostałe, w tym:	166 196 785,76	130 955 181,26
	bieżące	152 599 618,62	121 292 254,55
	terminowe	13 597 167,14	9 662 926,71
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 563 742,09	36 095 507,34
IV	Bieżące	54 934 109,30	34 633 600,59
	Terminowe	5 629 632,79	1 461 906,75
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	1 881 141,82	6 213 246,81
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	175 440,41	174 607,12
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 039,00	3 349,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 401,41	171 258,12
	Rezerwy	4 682 333,06	3 524 105,54
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	494 840,00	578 632,00
	Pozostałe rezerwy	4 187 493,06	2 945 473,54
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 455 900,00	1 452 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 100 552,03	40 978 248,18
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	377 030,31	377 030,31
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 308 402,40	7 308 402,40
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 308 402,40	7 308 402,40
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	130 162,29
XVII	Zysk (strata) netto	8 083 961,16	6 252 133,67
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	37.85	35.13

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	16 767 059,10	24 650 677,56
	Zobowiązania udzielone:	15 730 633,77	23 685 620,62
I	finansowe	15 125 054,77	22 815 847,55
	gwarancyjne	605 579,00	869 773,07
	Zobowiązania otrzymane:	1 036 425,33	965 056,94

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	1 036 425,33	965 056,94
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	87 039 579,15	86 036 636,14

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	27 292 568,39	20 370 976,96
I	Od sektora finansowego	2 806 386,62	2 951 242,76
	Od sektora niefinansowego	9 330 779,81	10 284 537,62
	Od sektora budżetowego	4 986 686,85	5 374 878,33
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 168 715,11	1 760 318,25
	Koszty odsetek	5 738 644,31	6 762 019,60
II	Od sektora finansowego	5 764,42	4 356,48
	Od sektora niefinansowego	4 322 864,64	4 815 651,73
	Od sektora budżetowego	1 410 015,25	1 942 011,39
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 553 924,08	13 608 957,36
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 964 366,63	2 053 926,99
V	Koszty prowizji	191 107,92	190 638,12
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 773 258,71	1 863 288,87
	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	-7 556,50	5 838 403,78
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	5 838 403,78
	Pozostałych	-7 556,50	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	54 443,61	42 825,29
X	Wynik działalności bankowej	23 374 069,90	21 353 475,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	447 453,94	507 902,78
XII	Pozostałe koszty operacyjne	16 337,71	26 359,52
	Koszty działania banku	6 013 382,27	5 290 148,11
XIII	Wynagrodzenia	3 107 590,61	2 769 362,36
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 409 826,63	1 173 535,49
	Inne	1 495 965,03	1 347 250,26
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	167 107,10	169 827,21
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 764 361,87	12 958 436,81
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 593 669,61	11 261 124,23
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	170 692,26	1 697 312,58
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 540 065,27	5 725 867,24
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 540 065,27	5 567 867,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	158 000,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 224 296,60	7 232 569,57
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 400 400,16	9 142 473,67
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 400 400,16	9 142 473,67
XXI	Podatek dochodowy	3 316 439,00	2 890 340,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 083 961,16	6 252 133,67

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)	56 497 976,85	50 245 043,18
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	56 497 976,85	50 245 043,18
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 452 000,00	1 451 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 900,00	600,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 900,00	600,00
	– emisji akcji	3 900,00	600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 455 900,00	1 452 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 978 248,18	37 067 771,67
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 122 303,85	3 910 476,51
	zwiększenia (z tytułu)	4 122 303,85	3 911 763,02
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	400,00	200,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 121 903,85	3 911 563,02
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 286,51
	– pokrycia straty	0,00	1 286,51
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 100 552,03	40 978 248,18
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	377 030,31	375 743,80
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	1 286,51
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 286,51
	-korekta funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	1 286,51
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	377 030,31	377 030,31
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7 308 402,40	6 308 402,40
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 000 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	1 000 000,00
	-podziału zysku	2 000 000,00	1 000 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	9 308 402,40	7 308 402,40
	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	6 382 295,96	5 041 725,31
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 382 295,96	5 041 725,31
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 382 295,96	5 041 725,31
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 382 295,96	-4 911 563,02
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 382 295,96	4 911 563,02
	- podziału zysku netto	6 382 295,96	4 911 563,02
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	130 162,29
	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	130 162,29
	Wynik netto	8 083 961,16	6 252 133,67
	Zysk netto	8 083 961,16	6 252 133,67
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	64 325 845,90	56 497 976,85
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	64 325 845,90	56 497 976,85

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	22 692 249,22	3 085 171,57
I	Zysk (strata) netto	8 083 961,16	6 252 133,67
II	Korekty razem:	14 608 288,06	-3 166 962,10
1.	Amortyzacja	167 107,10	169 827,21
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	1 158 227,52	-516 851,94
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-65 895 818,56	-118 910 693,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 239 528,94	8 106 868,02
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 775 454,04	10 308 697,83
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	90 741 183,35
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	129 220,77	10 995,34
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	77 298 198,05	4 001 493,01
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	-4 332 104,99	3 235 881,73
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	24 048,75	87 645,62
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-856,71	-357 866,28
18.	Inne korekty	45 283,15	-44 142,84
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	22 692 249,22	3 085 171,57
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-10 578,00	0,00
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	10 578,00	0,00
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	10 578,00	0,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-10 578,00	0,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-253 628,39	875,29
I	Wpływy	6 763,72	875,29
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	6 363,72	675,29
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	200,00
II	Wydatki	260 392,11	0,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	260 392,11	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-253 628,39	875,29
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 428 042,83	3 086 046,86
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	22 428 042,83	3 086 046,86
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	55 328 054,05	52 242 007,19
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	77 756 096,88	55 328 054,05
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	43 315 397,60	24 107 857,55

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	11 400 400,16
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	5 918 830,77
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 748 709,69
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	10 538 545,21
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 781 347,62
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	17 987 477,00
K. Podatek dochodowy	3 417 621,00