

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 365 793,95	9 311 432,23
	1. W rachunku bieżącym	13 365 793,95	9 311 432,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. 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	572 694 565,47	402 546 346,89
	1. W rachunku bieżącym	90 282 571,29	63 727 092,88
	2. Terminowe	482 411 994,18	338 819 254,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	190 191 428,87	196 460 691,77
	1. W rachunku bieżącym	13 976 980,25	14 925 453,73
	2. Terminowe	176 214 448,62	181 535 238,04
V	Należności od sektora budżetowego	42 428 649,72	40 470 418,06
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	42 428 649,72	40 470 418,06
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	28 393 095,98	28 406 123,79
	1. Banków	28 393 095,98	28 406 123,79
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 980 100,00	4 981 100,00
	1. W instytucjach finansowych	4 980 100,00	4 981 100,00
	2. 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:	162 656,71	16 168,70
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 194 195,42	4 660 570,44
XV	Inne aktywa	174 547,68	158 381,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	174 547,68	158 381,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 543 038,52	1 331 411,52
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 519 311,00	1 311 632,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 727,52	19 779,52
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	860 128 072,32	688 342 644,40

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	919 965,90	193 308,32
	1. W rachunku bieżącym	919 965,90	193 308,32
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	687 690 683,32	540 691 172,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	263 071 696,83	229 933 227,55
	a) bieżące	247 087 967,07	211 874 256,69
	b) terminowe	15 983 729,76	18 058 970,86
	2. Pozostałe, w tym:	424 618 986,49	310 757 944,57
	a) bieżące	155 332 978,14	156 135 959,70
	b) terminowe	269 286 008,35	154 621 984,87
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	83 408 048,21	74 471 406,41
	1. Bieżące	82 712 227,34	60 214 953,99
	2. Terminowe	695 820,87	14 256 452,42
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	609 868,32	970 650,82
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	401 369,85	371 202,37
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	401 369,85	371 202,37
X	Rezerwy	3 532 599,08	3 243 555,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 917 774,00	1 717 959,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 614 825,08	1 525 596,78
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	519 800,00	534 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	67 376 064,62	51 646 634,91
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	490 983,96	490 983,96
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	765 211,29
XVII	Zysk (strata) netto	15 178 689,06	14 963 718,42
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	860 128 072,32	688 342 644,40
	Współczynnik wypłacalności	27,74%	22,83%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-03-24

ZARZĄD BANKU

Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	68 401 348,58	39 707 095,11
	- korekty błędów podstawowych		765 211,29
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	68 401 348,58	41 237 517,69
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	534 800,00	428 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 000,00	106 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	266 775,93
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	2 000,00	1 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		250,00
	- dywidenda		
	- fundusz banku przyłączanego		265 325,93
	b) zmniejszenia (z tytułu)	17 000,00	159 975,93
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	17 000,00	113 242,99
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		2 232,94
	- wyksięgowanie nadpłaconych udziałów		44 500,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	519 800,00	534 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	51 646 634,91	31 233 320,29
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 729 429,71	20 413 314,62
	a) zwiększenia (z tytułu)	15 729 429,71	20 413 314,62
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	15 728 929,71	7 664 638,78
	- wpłat wpisowego	500,00	300,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- podział zysku przyłączonego Banku		1 403 016,39
	- fundusz banku przyłączonego		11 345 359,45
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	67 376 064,62	51 646 634,91
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	490 983,96	381 136,04
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	109 847,92
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	109 847,92
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- fundusz banku przyłączonego		109 847,92
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	490 983,96	490 983,96
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	15 728 929,71	7 664 638,78
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 728 929,71	8 429 850,07
- korekty błędów podstawowych	0,00	765 211,29
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 728 929,71	8 429 850,07
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 728 929,71	-7 664 638,78
a) zwiększenie (z tytułu)	-15 728 929,71	1 403 016,39
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-	-15 728 929,71	1 403 016,39
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
-		
-		
-		
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	765 211,29
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	765 211,29
7. Wynik netto	15 178 689,06	14 963 718,42
a) zysk netto	15 178 689,06	14 963 718,42
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	83 565 537,64	68 401 348,58
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	83 565 537,64	68 401 348,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2025-03-24

Anna Zielińska

ZARZĄD BANKU

Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Anna Zielińska

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Bolesław Wójcik

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Paweł Majewski

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	48 768 851,53	43 139 921,22
	1. Od sektora finansowego	24 827 424,22	19 832 182,38
	2. Od sektora niefinansowego	16 644 387,21	17 618 846,25
	3. Od sektora budżetowego	4 605 610,54	3 127 013,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 691 429,56	2 561 878,87
II	Koszty odsetek	15 801 761,29	12 090 024,32
	1. Od sektora finansowego	0,00	30,02
	2. Od sektora niefinansowego	14 759 395,19	10 970 123,96
	3. Od sektora budżetowego	1 042 366,10	1 119 870,34
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 967 090,24	31 049 896,90
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 719 396,03	3 612 603,56
V	Koszty prowizji	154 718,14	156 942,16
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 564 677,89	3 455 661,40
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	322 885,49	219 092,74
X	Wynik z działalności bankowej	36 854 653,62	34 724 651,04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	198 612,64	155 333,88
XII	Pozostałe koszty operacyjne	229 061,75	186 606,67
XIII	Koszty działania banku	15 180 067,63	14 022 757,19
	1. Wynagrodzenia	9 236 775,61	8 345 248,59
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 346 127,81	2 232 348,82
	3. Inne	3 597 164,21	3 445 159,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	606 543,63	513 446,05
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 053 810,72	2 985 831,04
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 053 810,72	2 985 831,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 318 636,53	1 682 184,45
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 318 636,53	1 682 184,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 735 174,19	1 303 646,59
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	19 302 419,06	18 853 528,42
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	19 302 419,06	18 853 528,42
XXI	Podatek dochodowy	4 123 730,00	3 889 810,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 178 689,06	14 963 718,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy
Podpis:
Anna Zielińska

Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Lidia Sobczak

Wiceprzewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Florbiana Walnicka

Wiceprzewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Paweł Majewski

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	15 178 689,06	14 963 718,42
II	Korekty razem:	50 365 618,26	8 223 829,55
	1. Amortyzacja	606 543,63	513 446,05
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-2 604 140,10
	5. Zmiana stanu rezerw	289 043,30	
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	13 027,81	736 089,28
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-110 958 429,60	20 595 434,45
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 311 031,24	-71 011 937,16
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	-21 021 662,42
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	900,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	726 657,58	-30 746,90
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	155 936 153,00	80 552 680,43
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-360 782,50	313 192,88
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-211 627,00	-307 193,04
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	30 167,48	64 877,08
	18. Inne korekty	-16 166,68	422 889,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	65 544 307,32	23 187 547,97
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	1 000,00	22 635 216,33
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 000,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	22 635 216,33
II	Wydatki	2 286 656,62	4 881 944,90
	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	4 100 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 286 656,62	781 944,00
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 285 656,62	17 753 271,43
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 500,00	1 750,00
	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	2 500,00	267 075,93
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	-265 325,93
II	Wydatki	17 000,00	159 975,93
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	17 000,00	159 975,93
	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)	-14 500,00	-158 225,93
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	63 244 150,70	40 782 593,47
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	63 244 150,70	40 782 593,47
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	176 930 605,32	136 148 011,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	240 174 756,02	176 930 605,32
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	81 277 260,40	45 449 786,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2025-03-24

ZARZĄD BANKU

Przewodzący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Lidia Olszewska

Wiceprzewodzący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Elżbieta Wójcik

Wiceprzewodzący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Paweł Majewski

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	24 595 466,06	21 344 927,79
	1. Zobowiązania udzielone	24 595 466,06	21 344 927,79
	a) finansowe	22 832 156,31	18 935 246,81
	b) gwarancyjne	1 763 309,75	2 409 680,98
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	147 872 435,02	158 650 295,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2025-03-24

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

(podpisy członków Zarządu)