

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW**

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-05-19
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Czyżewie
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	wysokomazowiecki
Gmina	Czyżew
Miejscowość	Czyżew

Identyfikator podatkowy NIP	7231137843
Numer KRS	0000153001

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. 2. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) świadczenie usług płatniczych, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. 4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. 5. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie :a) pośrednictwa ubezpieczeniowego, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy nie dotyczy			
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe NIE			
Założenie kontynuacji działalności			
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.			
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności TAK			
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności nie dotyczy			
Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia			
Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem NIE			
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia nie dotyczy			
Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:			
metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), 'Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 118/2023z dnia 29 grudnia 2023 roku oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 5/2024 z dnia 5 marca 2024r.r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz. 120, 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.)			
ustalenia wyniku finansowego j.w			
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego j.w			
pozostałe j.w			

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości w zakresie: Zmiana wartości klasyfikowania do środków trwałych i WNiP z 3 500,00zł. do 5 000,00zł. Bank przyjął jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominiecie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić

sprawozdanie finansowe na poziomie powyżej 0,5% sumy bilansowej Banku.

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
28900.00	netto
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
4187.00	szkolenia netto

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	298 553 533,18	256 213 521,52
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 877 067,04	1 895 763,14
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	2 877 067,04	1 895 763,14
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	36 450 327,64	26 124 196,33
	W rachunku bieżącym	12 573 475,30	10 214 832,70
	Terminowe	23 876 852,34	15 909 363,63
IV	Należności od sektora niefinansowego	92 236 136,55	93 686 571,17
	W rachunku bieżącym	7 879 879,94	7 827 510,26
	Terminowe	84 356 256,61	85 859 060,91
V	Należności od sektora budżetowego	339 296,97	460 290,30
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	339 296,97	460 290,30
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	161 581 266,07	129 425 312,95
	Banków	136 712 917,60	2 266 987,70
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 868 348,47	127 158 325,25
	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	1 265 343,30	1 265 343,30
	W instytucjach finansowych	1 262 343,30	1 262 343,30
	W pozostałych jednostkach	3 000,00	3 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	43 581,23	3 399,52
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 821 712,14	1 904 865,50
XV	Inne aktywa	212 781,19	169 961,70
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	212 781,19	169 961,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	726 021,05	1 277 817,61
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	598 819,00	1 210 628,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	127 202,05	67 189,61
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	298 553 533,18	256 213 521,52
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	241 184 130,13	201 770 350,75
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	142 776 544,49	119 549 429,18
	bieżące	60 853 259,57	53 710 119,94
III	terminowe	81 923 284,92	65 839 309,24
	Pozostałe, w tym:	98 407 585,64	82 220 921,57
	bieżące	91 002 790,31	76 154 559,43
	terminowe	7 404 795,33	6 066 362,14
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 125 156,35	27 318 834,69
IV	Bieżące	23 060 117,99	27 256 327,64
	Terminowe	65 038,36	62 507,05
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	523 729,80	491 228,26
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	225 946,59	186 209,46
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	225 946,59	186 209,46
	Rezerwy	1 143 740,88	937 496,08
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	322 887,00	289 941,00
	Pozostałe rezerwy	820 853,88	647 555,08
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	613 800,00	527 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 503 127,89	19 002 596,39
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	289 744,45	289 744,45
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 944 157,09	5 690 061,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.03	18.79

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	15 800 140,46	13 374 917,64
	Zobowiązania udzielone:	14 319 927,06	11 254 879,04
I	finansowe	14 311 879,06	11 246 531,04
	gwarancyjne	8 048,00	8 348,00
	Zobowiązania otrzymane:	1 480 213,40	2 120 038,60

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	1 480 213,40	2 120 038,60
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	53 076 152,31	61 375 316,69

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	18 267 286,01	17 365 108,24
I	Od sektora finansowego	2 027 824,88	1 950 114,25
	Od sektora niefinansowego	8 404 778,77	7 945 262,34
	Od sektora budżetowego	24 979,48	35 684,56
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 809 702,88	7 434 047,09
	Koszty odsetek	3 774 159,70	3 450 239,85
II	Od sektora finansowego	2 835,62	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 845 270,31	2 529 626,42
	Od sektora budżetowego	926 053,77	920 613,43
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 493 126,31	13 914 868,39
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 270 884,07	1 350 279,59
V	Koszty prowizji	213 713,06	196 332,84
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 057 171,01	1 153 946,75
	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	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	59 101,28	83 766,34
X	Wynik działalności bankowej	15 609 398,60	15 152 581,48
XI	Pozostałe przychody operacyjne	113 835,96	176 015,06
XII	Pozostałe koszty operacyjne	45 070,55	27 311,12
	Koszty działania banku	6 184 076,76	5 383 436,86
XIII	Wynagrodzenia	3 902 085,49	3 458 326,58
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	937 478,05	590 428,76
	Inne	1 344 513,22	1 334 681,52
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	476 661,29	376 345,29
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 141 125,65	4 023 085,75
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 141 125,65	4 023 085,75
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 463 212,78	1 599 740,92
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 463 212,78	1 599 740,92
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-322 087,13	2 423 344,83
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 339 513,09	7 118 158,44
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 339 513,09	7 118 158,44
XXI	Podatek dochodowy	2 395 356,00	1 428 097,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 944 157,09	5 690 061,44

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)	25 509 402,28	19 932 753,84
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 509 402,28	19 932 753,84
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	527 000,00	428 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	86 800,00	98 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	106 500,00	109 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	102 300,00	107 100,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	2 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	19 700,00	11 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200,00	3 500,00
	- śmierć członków	3 000,00	5 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	2 500,00
	- likwidacja firmy	15 500,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	613 800,00	527 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 002 596,39	15 557 707,49
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 500 531,50	3 444 888,90
	zwiększenia (z tytułu)	5 500 638,00	3 445 022,86
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 500 000,00	3 444 697,66
	- wpłat wpisowego	350,00	220,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	288,00	105,20
	zmniejszenia (z tytułu)	106,50	133,96
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	106,50	133,96
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 503 127,89	19 002 596,39
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	289 744,45	289 744,45
	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	289 744,45	289 744,45
	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	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	5 690 061,44	3 656 901,90
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 690 061,44	3 656 901,90
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 690 061,44	3 656 901,90
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 690 061,44	-3 656 901,90
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 690 061,44	3 656 901,90
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 500 000,00	3 444 697,66
	- przekazania zysku na dywidendę	126 340,50	132 204,24
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	63 720,94	60 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	-przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	20 000,00
	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	6 944 157,09	5 690 061,44
	Zysk netto	6 944 157,09	5 690 061,44
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 350 829,43	25 509 402,28
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 350 829,43	25 509 402,28

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	9 376 750,27	-6 891 261,47
I	Zysk (strata) netto	6 944 157,09	5 690 061,44

II	Korekty razem:	2 432 593,18	-12 581 322,91
1.	Amortyzacja	476 661,29	376 345,29
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	206 244,80	184 564,54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-32 155 953,12	-28 424 552,69
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 467 104,52	-1 926 735,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 571 427,95	-11 404 346,38
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 220 101,04	28 915 506,00
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	32 501,54	29 155,97
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	551 796,56	-420 239,21
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	39 737,13	26 156,43
18.	Inne korekty	-42 819,49	62 822,51
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 376 750,27	-6 891 261,47
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 433 689,64	-1 232 169,50
I	Wpływy	0,00	23 099,65
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	23 099,65
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 433 689,64	1 255 269,15
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	1 433 689,64	1 255 269,15
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 433 689,64	-1 232 169,50
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-102 729,94	-113 413,00
I	Wpływy	107 138,00	109 925,20
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	106 500,00	109 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	638,00	325,20
II	Wydatki	209 867,94	223 338,20
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	19 700,00
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	126 340,50	132 204,24
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	19 700,00	11 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	63 827,44	80 133,96
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-102 729,94	-113 413,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 840 330,69	-8 236 843,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 840 330,69	-8 236 843,97
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	13 111 020,77	21 347 864,74
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 951 351,46	13 111 020,77
	– 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_Druk6.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	9 339 513,09
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	3 950 285,06
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 280 933,18
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 819 999,77

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 274 473,06
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 213 688,00
K. Podatek dochodowy	1 750 601,00