

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	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-04-17
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

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

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. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje 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, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, świadczenie usług płatniczych, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. 5a. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 2, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek, o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności

bankowej. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie: w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą. Ograniczeń określonych w ust. 3 nie stosuje się jeżeli ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających tak stanowi. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2025-01-01	Okres do	2025-12-31
-----------------	------------	-----------------	------------

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. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku.

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 2024 roku poz. 1685, 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.) Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, pomniejszonego o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetek naliczonych. Aktywa

finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży i przeznaczone do obrotu w badanym okresie nie wystąpiły. Akcje i udziały mniejszościowe Bank wycenia wg. ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych. Rzeczowe aktywa trwałe i Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia, lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne. Aktywa przejęte za długi Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza w pozostałe koszty lub przychody operacyjne. Zobowiązania Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty, odsetki naliczane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rezerwy na zobowiązania przyszłe Bank wycenia na dzień bilansowy metodą aktuarną. Kapitały własne banku Bank wycenia wg wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą o rachunkowości, oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające Bank koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu. Przychody i koszty odsetkowe ustalone są w wartości nominalnej skorygowanej o naliczoną korektę z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Bank sporządza na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych zgodnie z wzorami określonym z załączniku 2 ustawy o rachunkowości, Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, oraz Polityką rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej. Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe w formie elektronicznej w strukturze XML. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych. W przypadku braku rezerwy celowej lub odpisu aktualizacyjnego w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny. mających istotny wpływ na SF.

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, które zostały ujęte w SF roku obrotowego.

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	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2025.
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
5627.00	Szkolenia prowadzone przez ZRBS - wartość netto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
31.03

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	342 700 693,29	298 553 533,18
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 836 143,97	2 877 067,04
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	3 836 143,97	2 877 067,04
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	46 119 080,59	36 450 327,64
	W rachunku bieżącym	9 283 883,06	12 573 475,30
	Terminowe	36 835 197,53	23 876 852,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	98 056 989,89	92 236 136,55
	W rachunku bieżącym	4 796 005,50	7 879 879,94
	Terminowe	93 260 984,39	84 356 256,61
V	Należności od sektora budżetowego	275 669,63	339 296,97
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	275 669,63	339 296,97
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	189 172 114,41	161 581 266,07
	Banków	142 913 019,72	136 712 917,60
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	46 259 094,69	24 868 348,47
	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	1 262 343,30	1 265 343,30
	W instytucjach finansowych	1 262 343,30	1 262 343,30
	W pozostałych jednostkach	0,00	3 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 187,07	43 581,23
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 921 392,44	2 821 712,14
XV	Inne aktywa	217 735,84	212 781,19
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	217 735,84	212 781,19
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	813 036,15	726 021,05
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	709 296,00	598 819,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	103 740,15	127 202,05
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	342 700 693,29	298 553 533,18
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	536 510,93	0,00
II	W rachunku bieżącym	536 510,93	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 345 067,14	241 184 130,13
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	167 900 451,80	142 776 544,49
	bieżące	67 407 468,84	60 853 259,57
III	terminowe	100 492 982,96	81 923 284,92
	Pozostałe, w tym:	104 444 615,34	98 407 585,64
	bieżące	95 963 577,14	91 002 790,31
	terminowe	8 481 038,20	7 404 795,33
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 541 171,93	23 125 156,35
IV	Bieżące	28 475 535,63	23 060 117,99
	Terminowe	65 636,30	65 038,36
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	440 181,30	523 729,80
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	127 080,62	225 946,59
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	127 080,62	225 946,59
	Rezerwy	1 134 281,06	1 143 740,88
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 351,00	322 887,00
	Pozostałe rezerwy	852 930,06	820 853,88
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	715 400,00	613 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 203 723,24	24 503 127,89
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	7 367 532,62	6 944 157,09
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	32.58	23.03

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	28 247 077,78	15 800 140,46
	Zobowiązania udzielone:	18 493 077,96	14 319 927,06
I	finansowe	18 493 077,96	14 311 879,06
	gwarancyjne	0,00	8 048,00
	Zobowiązania otrzymane:	9 753 999,82	1 480 213,40

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	9 753 999,82	1 480 213,40
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	62 220 414,97	53 076 152,31

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	19 080 442,47	18 267 286,01
I	Od sektora finansowego	2 011 686,46	2 027 824,88
	Od sektora niefinansowego	7 933 020,95	8 404 778,77
	Od sektora budżetowego	18 422,51	24 979,48
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 117 312,55	7 809 702,88
	Koszty odsetek	4 644 421,57	3 774 159,70
II	Od sektora finansowego	107,54	2 835,62
	Od sektora niefinansowego	3 801 633,88	2 845 270,31
	Od sektora budżetowego	842 680,15	926 053,77
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 436 020,90	14 493 126,31
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 399 614,32	1 270 884,07
V	Koszty prowizji	218 672,86	213 713,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 180 941,46	1 057 171,01
	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	167 111,74	59 101,28
X	Wynik działalności bankowej	15 784 074,10	15 609 398,60
XI	Pozostałe przychody operacyjne	196 331,85	113 835,96
XII	Pozostałe koszty operacyjne	37 776,82	45 070,55
	Koszty działania banku	7 089 575,89	6 184 076,76
XIII	Wynagrodzenia	4 191 090,72	3 902 085,49
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 081 846,94	937 478,05
	Inne	1 816 638,23	1 344 513,22
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	518 492,08	476 661,29
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	678 585,11	1 141 125,65
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	678 585,11	1 141 125,65
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 234 278,57	1 463 212,78
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 234 278,57	1 463 212,78
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-555 693,46	-322 087,13
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 890 254,62	9 339 513,09
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 890 254,62	9 339 513,09
XXI	Podatek dochodowy	1 522 722,00	2 395 356,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 367 532,62	6 944 157,09

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)	32 350 829,43	25 509 402,28
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	32 350 829,43	25 509 402,28
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	613 800,00	527 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	101 600,00	86 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	105 800,00	106 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	102 300,00	102 300,00
	- wpłat udziałów	3 500,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 200,00	19 700,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	1 200,00
	- śmierć członków	4 200,00	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- likwidacja firmy	0,00	15 500,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	715 400,00	613 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 503 127,89	19 002 596,39
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 700 595,35	5 500 531,50
	zwiększenia (z tytułu)	6 700 621,75	5 500 638,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 700 000,00	5 500 000,00
	- wpłat wpisowego	250,00	350,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	371,75	288,00
	zmniejszenia (z tytułu)	26,40	106,50
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	26,40	106,50
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 203 723,24	24 503 127,89
	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	6 944 157,09	5 690 061,44
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 944 157,09	5 690 061,44
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 944 157,09	5 690 061,44
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 944 157,09	-5 690 061,44
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 944 157,09	5 690 061,44
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 700 000,00	5 500 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	126 289,35	126 340,50
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	99 867,74	63 720,94
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	-przekazanie zysku na ZFŚS	18 000,00	0,00
	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	7 367 532,62	6 944 157,09
	Zysk netto	7 367 532,62	6 944 157,09
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	39 576 400,31	32 350 829,43
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 576 400,31	32 350 829,43

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	9 142 816,58	9 376 750,27
I	Zysk (strata) netto	7 367 532,62	6 944 157,09

II	Korekty razem:	1 775 283,96	2 432 593,18
1.	Amortyzacja	518 492,08	476 661,29
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	-9 459,82	206 244,80
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 590 848,34	-32 155 953,12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 224 753,26	-3 467 104,52
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 757 226,00	1 571 427,95
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	536 510,93	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 576 952,59	35 220 101,04
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	-83 548,50	32 501,54
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-87 015,10	551 796,56
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-98 865,97	39 737,13
18.	Inne korekty	-4 954,65	-42 819,49
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 142 816,58	9 376 750,27
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-597 778,22	-1 433 689,64
I	Wpływy	3 000,00	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	3 000,00	0,00
II	Wydatki	600 778,22	1 433 689,64
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	600 778,22	1 433 689,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-597 778,22	-1 433 689,64
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-141 961,74	-102 729,94
I	Wpływy	106 421,75	107 138,00
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	105 800,00	106 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	621,75	638,00
II	Wydatki	248 383,49	209 867,94
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	4 200,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	26,40	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	126 289,35	126 340,50
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	4 200,00	19 700,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	117 867,74	63 827,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-141 961,74	-102 729,94
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 403 076,62	7 840 330,69
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 403 076,62	7 840 330,69
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	20 951 351,46	13 111 020,77
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	29 354 428,08	20 951 351,46
	– 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.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	8 890 254,62
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	3 787 224,62
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 529 372,45
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	2 684 413,05
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 502 420,79
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 814 395,00
K. Podatek dochodowy	1 674 735,00