

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	2026-05-14
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Juchnwcu Górnym
-------------	-------------------------------------

Siedziba

Województwo	podlaskie
-------------	-----------

Powiat	białostocki
--------	-------------

Gmina	Juchnowiec Kościelny
-------	----------------------

Miejscowość	Juchnowiec Górny
-------------	------------------

Identyfikator podatkowy NIP	5420001960
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000091176
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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. Poza wymienionymi czynnościami Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

2

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

2

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 instrukcję Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Juchnowcu Górnym wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 92/25 z dnia 04.12.2025r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: - Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, -Środki trwałe - według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 10.000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty w miesiącu oddania ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Kontrola i ewidencja ilościowa składników niskocennych długoterminowego użytkowania prowadzona jest pozaksięgowo. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi od 10.000,00 zł. Bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu oddania ich do użytkowania. Środki trwałe o wartości początkowej 10.000,00 zł i wyższej amortyzowane są metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji.- Wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest równa lub niższa niż 10.000,00 zł. Wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Kontrola i ewidencja tych składników prowadzona jest pozaksięgowo. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi od 10.000,00 zł. Bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych, prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej 10.000,00 zł i wyższej są amortyzowane metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych przyjętych zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji.- Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia

metodą uproszczonego aktuariatu i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku .

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Aktywa przyjęte za długi bank wycenia w wartości godziwej ustalonej na podstawie corocznej wyceny rzeczoznawcy. Instrumenty finansowe zaklasyfikowane do dostępnych do sprzedaży dla których nie jest możliwe oszacowanie wartości godziwej w sposób wiarygodny Bank wycenia w cenie nabycia zgodnie z zasadami par 36.3 Rozporządzenia. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

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

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 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 sprawozdaniu finansowym 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
24100.00	Badanie, składanie do właściwego rejestru sądowego, udostępnianie i ogłaszanie sprawozdań finansowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości. Badanie jest ustawowe oraz została zawarta umowa nr 560/25/IV/0/BSF/2 z dnia 24.10.2025r. z firmą audytorską. Podane wynagrodzenie za badanie sprawozdania finansowego jest kwotą 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
2200.00	Szkolenie. Wynagrodzenie netto.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
20.30

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	212 588 228,28	178 194 396,14
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 279 281,63	2 398 851,34
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	3 279 281,63	2 398 851,34
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	30 797 904,96	25 784 678,17
	W rachunku bieżącym	4 131 788,89	15 011 951,64
	Terminowe	26 666 116,07	10 772 726,53
IV	Należności od sektora niefinansowego	44 989 285,39	47 360 674,53
	W rachunku bieżącym	5 250 032,54	6 113 190,08
	Terminowe	39 739 252,85	41 247 484,45
V	Należności od sektora budżetowego	34 072 389,17	30 404 184,11
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	34 072 389,17	30 404 184,11
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	96 957 153,71	69 966 640,00
	Banków	96 957 153,71	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	69 966 640,00
	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	694 819,50	694 819,50
	W instytucjach finansowych	692 819,50	694 819,50
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	29 328,83	389,04
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 272 450,07	1 139 771,52
XV	Inne aktywa	205 419,71	199 175,62
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	205 419,71	199 175,62
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	277 083,00	232 100,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	270 381,00	225 542,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 702,00	6 558,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	13 112,31	13 112,31
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	212 588 228,28	178 194 396,14
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	139 132 035,57	116 945 681,47
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 419 513,59	64 286 333,16
	bieżące	36 651 570,05	34 988 610,28
III	terminowe	37 767 943,54	29 297 722,88
	Pozostałe, w tym:	64 712 521,98	52 659 348,31
	bieżące	57 702 860,21	45 077 703,62
	terminowe	7 009 661,77	7 581 644,69
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 000 926,20	35 509 215,27
IV	Bieżące	42 993 214,06	35 501 683,40
	Terminowe	7 712,14	7 531,87
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	713 360,76	1 101 972,71
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	83 809,70	94 788,12
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 809,70	94 788,12
	Rezerwy	327 189,15	221 793,52
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	152 777,00	118 022,00
	Pozostałe rezerwy	174 412,15	103 771,52
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	223 200,00	224 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 832 409,14	18 432 409,14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 571,76	109 571,76
	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	26 709,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 165 726,00	5 528 155,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	41.07	28.09

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	4 857 790,60	6 317 824,38
	Zobowiązania udzielone:	4 857 790,60	6 317 824,38
I	finansowe	4 857 790,60	6 317 824,38
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	40 049 538,18	44 119 710,12

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	12 089 655,29	11 459 309,31
I	Od sektora finansowego	1 296 986,35	1 440 268,93
	Od sektora niefinansowego	4 452 911,05	4 516 290,30
	Od sektora budżetowego	1 643 830,18	1 420 284,51
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 695 927,71	4 082 465,57
	Koszty odsetek	2 676 867,05	2 083 095,58
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 543 365,24	1 502 146,35
	Od sektora budżetowego	1 133 501,81	580 949,23
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 412 788,24	9 376 213,73
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 392 569,98	1 295 250,11
V	Koszty prowizji	112 449,94	110 352,08
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 280 120,04	1 184 898,03
	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	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	10 692 908,28	10 561 111,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	73 844,66	53 832,18
XII	Pozostałe koszty operacyjne	277,10	3 279,23
	Koszty działania banku	4 215 081,00	3 553 476,20
XIII	Wynagrodzenia	2 517 227,32	2 218 727,29
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	582 285,83	517 059,68
	Inne	1 115 567,85	817 689,23
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	189 695,39	159 813,89
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	135 973,51	229 691,15
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	135 973,51	229 691,15
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	106 835,06	158 572,68
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	106 835,06	158 572,68
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	29 138,45	71 118,47
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 332 561,00	6 827 256,15
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 332 561,00	6 827 256,15
XXI	Podatek dochodowy	1 166 835,00	1 299 101,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 165 726,00	5 528 155,15

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)	24 294 236,05	18 944 934,11
	– korekty błędów podstawowych	26 709,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 320 945,05	18 944 934,11
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	224 100,00	224 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-900,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	900,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	900,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	223 200,00	224 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 432 409,14	13 782 409,14
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 400 000,00	4 650 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 400 000,00	4 650 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 400 000,00	4 650 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 832 409,14	18 432 409,14
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	109 571,76	146 283,76
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-36 712,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	12 887,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	4 053,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	8 834,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	49 599,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	49 377,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	222,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109 571,76	109 571,76
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	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	5 554 864,15	4 792 141,21
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 554 864,15	4 792 141,21
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 554 864,15	4 792 141,21
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 554 864,15	-4 765 432,21
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 554 864,15	4 765 432,21
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 400 000,00	4 650 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	154 864,15	115 432,21
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	26 709,00
	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	26 709,00
	Wynik netto	5 165 726,00	5 528 155,15
	Zysk netto	5 165 726,00	5 528 155,15
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 330 906,90	24 294 236,05
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 330 906,90	24 294 236,05

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	4 879 965,83	1 466 338,46
I	Zysk (strata) netto	5 165 726,00	5 528 155,15
II	Korekty razem:	-285 760,17	-4 061 816,69
1.	Amortyzacja	189 695,39	159 813,89

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	105 395,63	65 123,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 990 513,71	-14 320 552,21
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 520 769,13	-2 185 742,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 296 815,92	-11 930 107,55
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	142 702,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 678 065,03	24 548 382,46
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	-388 611,95	-427 866,03
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-44 983,00	-77 285,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 978,42	15 691,61
18.	Inne korekty	-6 244,09	-51 976,58
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 879 965,83	1 466 338,46
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-351 313,73	-221 579,34
I	Wpływy	5 910,10	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	5 910,10	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	357 223,83	221 579,34
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	357 223,83	221 579,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-351 313,73	-221 579,34
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-155 764,15	-152 144,21
I	Wpływy	0,00	12 887,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	12 887,00
II	Wydatki	155 764,15	165 031,21
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	900,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	128 155,15	115 432,21
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	26 709,00	49 599,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-155 764,15	-152 144,21
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 372 887,95	1 092 614,91
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 372 887,95	1 092 614,91
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	17 410 802,98	16 318 188,07
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 783 690,93	17 410 802,98
	– 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

dodatkowe_informacje_i_objasnienia.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	6 332 561,00
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	937 840,33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	510 000,46
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	637 501,74

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	347 910,43
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 194 312,00
K. Podatek dochodowy	1 176 919,00