

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-05-06

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Juchnowcu 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: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

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: false

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

true

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

false

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 87/24 z dnia 13.12.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. 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 oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10.000 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej

zapłaty. Otrzymane przychody z tytułu wynagrodzenia za usługi pośrednictwa przy zawieraniu i wykonaniu umów ubezpieczenia Bank zalicza w całości w przychody. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tworzone są zgonie z decyzją Zarządu w wysokości 5 tys. zł. za każdy miesiąc.

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 opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

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-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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: 21700.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Badanie, składanie do właściwego rejestru sądowego, udostępnianie i ogłaszanie sprawozdań finansowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości. Badanie jest ustawowe oraz została zawarta umowa nr 10/23/IV/0/BSF/2 z dnia 29.09.2023r. z firmą audytorską. Podane wynagrodzenie za badanie sprawozdania finansowego jest kwotą netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 1400.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenie. Wynagrodzenie netto 1400 zł.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	178 194 396,14	148 617 054,16
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 398 851,34	2 147 884,88
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	2 398 851,34	2 147 884,88
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	25 784 678,17	22 757 287,44
W rachunku bieżącym	15 011 951,64	2 765 458,97
Terminowe	10 772 726,53	19 991 828,47
Należności od sektora niefinansowego	47 360 674,53	43 494 086,35
W rachunku bieżącym	6 113 190,08	5 447 065,95
Terminowe	41 247 484,45	38 047 020,40

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora budżetowego	30 404 184,11	22 340 664,74
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	30 404 184,11	22 340 664,74
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	69 966 640,00	55 646 087,79
Banków	0,00	0,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	69 966 640,00	54 965 051,43
Pozostałe	0,00	681 036,36
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	694 819,50	694 819,50
W instytucjach finansowych	694 819,50	694 819,50
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	142 702,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	389,04	3 461,58
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 139 771,52	1 074 933,53
Inne aktywa	199 175,62	147 199,04
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	199 175,62	147 199,04
Rozliczenia międzyokresowe	232 100,00	154 815,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	225 542,00	149 775,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 558,00	5 040,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	13 112,31	13 112,31
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	178 194 396,14	148 617 054,16
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	116 945 681,47	106 079 614,58
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	64 286 333,16	54 507 748,47
bieżące	34 988 610,28	31 847 483,76
terminowe	29 297 722,88	22 660 264,71
Pozostałe, w tym:	52 659 348,31	51 571 866,11
bieżące	45 077 703,62	47 114 652,46
terminowe	7 581 644,69	4 457 213,65
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 509 215,27	21 826 899,70
Bieżące	35 501 683,40	21 819 553,10
Terminowe	7 531,87	7 346,60
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 101 972,71	1 529 838,74
Koszty i przychody rozliczane w czasie	94 788,12	79 096,51

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	94 788,12	79 096,51
Rezerwy	221 793,52	156 670,52
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	118 022,00	77 330,00
Pozostałe rezerwy	103 771,52	79 340,52
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	224 100,00	224 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 432 409,14	13 782 409,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 571,76	146 283,76
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	26 709,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 528 155,15	4 792 141,21
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	28,09	23,61

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 317 824,38	9 264 774,01
Zobowiązania udzielone:	6 317 824,38	9 264 774,01
finansowe	6 317 824,38	8 861 474,01
gwarancyjne	0,00	403 300,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	44 119 710,12	40 860 248,92

Rachunek zysków i strat

	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	11 459 309,31	10 469 285,47
Od sektora finansowego	1 440 268,93	1 268 666,38
Od sektora niefinansowego	4 516 290,30	4 445 987,06
Od sektora budżetowego	1 420 284,51	856 991,60
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 082 465,57	3 897 640,43
Koszty odsetek	2 083 095,58	1 985 228,98
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 502 146,35	1 154 373,56
Od sektora budżetowego	580 949,23	830 855,42
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	9 376 213,73	8 484 056,49
Przychody z tytułu prowizji	1 295 250,11	1 326 734,63
Koszty prowizji	110 352,08	96 554,13
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 184 898,03	1 230 180,50
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	10 561 111,76	9 714 236,99
Pozostałe przychody operacyjne	53 832,18	6 475,85
Pozostałe koszty operacyjne	3 279,23	8 919,07
Koszty działania banku	3 553 476,20	3 127 733,88
Wynagrodzenia	2 218 727,29	1 814 965,21
Ubezpieczenia i inne świadczenia	517 059,68	388 218,23
Inne	817 689,23	924 550,44
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	159 813,89	135 974,76
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	229 691,15	566 971,43
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	229 691,15	566 971,43
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	158 572,68	139 391,51
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	158 572,68	139 391,51
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	71 118,47	427 579,92
Wynik działalności operacyjnej	6 827 256,15	6 020 505,21
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 827 256,15	6 020 505,21
Podatek dochodowy	1 299 101,00	1 228 364,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	5 528 155,15	4 792 141,21

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 944 934,11	14 251 422,43
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 944 934,11	14 251 422,43
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	224 100,00	227 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-3 300,00
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)	0,00	3 300,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	3 300,00
– śmierć członków	0,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	224 100,00	224 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 782 409,14	9 582 409,14
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 650 000,00	4 200 000,00
zwiększenia (z tytułu)	4 650 000,00	4 200 000,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 650 000,00	4 200 000,00
- 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	18 432 409,14	13 782 409,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	146 283,76	138 729,76
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-36 712,00	10 822,00
zwiększenie (z tytułu)	12 887,00	11 745,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 053,00	9 870,00
- podatek odroczony dot. wyceny	8 834,00	1 875,00
zmniejszenie (z tytułu)	49 599,00	923,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	49 377,00	544,00
- podatek odroczony dot. wyceny	222,00	3 647,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109 571,76	146 283,76
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	4 792 141,21	4 302 883,53
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 792 141,21	4 302 883,53
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 792 141,21	4 302 883,53
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 765 432,21	-4 302 883,53
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 765 432,21	4 302 883,53
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 650 000,00	4 200 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	115 432,21	102 883,53
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	26 709,00	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	26 709,00	0,00
Wynik netto	5 528 155,15	4 792 141,21
Zysk netto	5 528 155,15	4 792 141,21

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 294 236,05	18 944 934,11
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 294 236,05	18 944 934,11

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	5 528 155,15	4 792 141,21
Korekty razem:	-4 061 816,69	-2 609 061,61
Amortyzacja	159 813,89	135 974,76
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	65 123,00	1 723,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 320 552,21	-5 000 381,87
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 185 742,28	-228 900,60
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 930 107,55	-9 828 888,81
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	142 702,00	-9 326,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 548 382,46	12 673 574,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-427 866,03	-380 409,88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-77 285,00	69 142,16
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 691,61	-7 907,01
Inne korekty	-51 976,58	-33 661,96
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 466 338,46	2 183 079,60
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	221 579,34	163 627,10
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	221 579,34	163 627,10
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-221 579,34	-163 627,10

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	12 887,00	11 745,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	12 887,00	11 745,00
Wydatki	165 031,21	110 174,53
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	3 100,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	115 432,21	102 883,53
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	49 599,00	4 191,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-152 144,21	-98 429,53
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 092 614,91	1 921 022,97
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 092 614,91	1 921 022,97
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	16 318 188,07	14 397 165,10

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	17 410 802,98	16 318 188,07
– 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.

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	6 827 256,15
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	980 820,87
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	760 109,55
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	614 635,87
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	244 529,75
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 976 651,00
K. Podatek dochodowy	1 325 564,00