

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	2025-05-30
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	wysokomazowiecki
Gmina	Wysokie Mazowieckie
Miejscowo	Wysokie Mazowieckie

Identyfikator podatkowy NIP	7220002571
Numer KRS	0000111474

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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, 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, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzaszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa akcyjne, 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, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du 341/Z/2024 z dnia 17.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z Ustaw z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowo ci (tekst jednolity Dz. U. 2021.217 z pó n. zm.), oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowosci banków (tekst jednolity Dz. U. z dnia 2019 poz. 957 z pó n. zm.) i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dn 12.12.2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomości oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji- wyceniane s według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych – na dzie 31.12.2024 r Bank nie posiada takich w bilansie. rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu utraty warto ci. rodki trwałe w budowie wycenia si w wysoko ci ogółu kosztów pozostaj cych w bezpo rednim zwi zku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. rodki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej u yteczno ci dłu szym ni rok, których warto pocz tkowa przekracza 3 500,00zł Bank zalicza do rodków trwałych. Wynagrodzenie z tytułu sprzeda y instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powi zane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metod efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w cz ci przypadaj cej za okres sprawozdawczy. Otrzymane b d nale ne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzeda y produktów ubezpieczeniowych niepowi zanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji. Je eli ł czna rednimiesi czna warto wynagrodzenia nale na w danym roku od wszystkich produktów ubezpieczeniowych, dla których zastosowanie ma liniowe rozliczenie wynagrodzenia, nie przekracza 20 000 zł, stosuje si uproszczenie, polegaj ce na jednorazowym uj ciu w przychodach z tytułu prowizji i opłat, otrzymanego za dany miesi c wynagrodzenia.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowo ci (Dz. U. z dnia 2019 poz. 351 z pó n. zm) oraz Rozdziałem 5 Rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z pó n. zm). W ksi gach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osi gni te przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporz dza si w postaci elektronicznej oraz opatruje si kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem potwierdzonym lub profilem zaufanym. Sprawozdanie finansowe jest sporzadzane w ujc iu warto ciowym zgodnie z wzorami okre lonymi w zał czniku do ustawy o rachunkowo ci, na podstawie informacji pochodz cych z prawidłowo prowadzonych i zamkni tych ksi g rachunkowych.

pozostałe
nie dotyczy

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du
nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego
0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych
0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
39483.00	Koszt brutto wynagrodzenia nale nego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2024 rok.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
5571.90	szkolenia w 2024 roku

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	418 177 443,86	349 240 685,51
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 665 529,24	2 132 862,04
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	2 665 529,24	2 132 862,04
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	63 408 453,33	55 299 142,26
	W rachunku bie cym	12 536 615,53	9 669 835,73
	Terminowe	50 871 837,80	45 629 306,53
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	127 016 742,70	104 342 868,23
	W rachunku bie cym	15 083 095,68	9 431 142,00
	Terminowe	111 933 647,02	94 911 726,23
V	Nale no ci od sektora bud etowego	1 863 889,53	2 999 347,42
	W rachunku bie cym	0,00	876 304,15
	Terminowe	1 863 889,53	2 123 043,27
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	214 967 960,05	177 718 501,85
	Banków	79 974 582,86	54 965 051,43
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	120 571 968,43	108 498 249,23
	Pozostałe	14 421 408,76	14 255 201,19
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	900 333,00	900 333,00
	W instytucjach finansowych	900 333,00	900 333,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	3 191,39	7 446,58
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 360 172,69	3 210 317,41
XV	Inne aktywa	1 327 792,37	1 823 644,16
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 327 792,37	1 823 644,16
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	663 379,56	737 289,56
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	589 917,00	719 855,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	73 462,56	17 434,56
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	68 933,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	418 177 443,86	349 240 685,51
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	330 982 404,84	289 155 370,96
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	225 574 362,60	186 364 480,96
	bie ce	167 373 429,01	145 805 801,60
	terminowe	58 200 933,59	40 558 679,36
	Pozostałe, w tym:	105 408 042,24	102 790 890,00
	bie ce	91 867 094,25	83 033 593,75
	terminowe	13 540 947,99	19 757 296,25
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	51 879 706,19	29 674 303,19
	Bie ce	44 544 898,27	27 641 152,50
	Terminowe	7 334 807,92	2 033 150,69
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	2 724 075,56	4 680 842,61
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	294 257,46	242 308,77
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	294 257,46	242 308,77
X	Rezerwy	1 286 710,16	1 161 285,16
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	941 754,00	876 329,00
	Pozostałe rezerwy	344 956,16	284 956,16
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	594 400,00	621 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 495 697,69	16 991 597,69
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-472 365,03	-712 417,26
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31 779,16	31 779,16
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	31 779,16	31 779,16
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 360 777,83	7 394 415,23
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	17,81	15,97

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	26 405 898,82	25 821 222,28
	Zobowi zania udzielone:	26 405 898,82	25 821 222,28
	finansowe	23 210 581,46	22 964 146,82
	gwarancyjne	3 195 317,36	2 857 075,46
	Zobowi zania 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	84 149 492,94	109 709 673,00

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
I	Przychody z tytułu odsetek	24 851 174,33	22 026 768,89
	Od sektora finansowego	2 787 328,49	2 731 022,37
	Od sektora niefinansowego	9 319 182,38	8 454 819,78
	Od sektora budżetowego	1 163 707,49	777 163,00
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 580 955,97	10 063 763,74
II	Koszty odsetek	6 732 399,67	6 098 703,30
	Od sektora finansowego	33,53	970,50
	Od sektora niefinansowego	5 308 455,46	4 888 269,73
	Od sektora budżetowego	1 423 910,68	1 209 463,07
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 118 774,66	15 928 065,59
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 230 408,44	2 259 549,94
V	Koszty prowizji	282 335,54	244 352,73
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 948 072,90	2 015 197,21
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	128 539,37	83 201,29
X	Wynik działalności bankowej	20 195 386,93	18 026 464,09
XI	Pozostałe przychody operacyjne	35 488,69	166 387,32
XII	Pozostałe koszty operacyjne	485 950,72	59 307,85
XIII	Koszty działania banku	10 031 845,78	8 460 301,44
	Wynagrodzenia	5 708 422,72	5 031 089,74
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 287 008,44	1 075 071,19
	Inne	3 036 414,62	2 354 140,51
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	407 041,63	400 965,77
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	333 582,88	391 981,82
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	333 582,88	391 981,82
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	433 155,22	291 033,70
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	433 155,22	291 033,70
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-99 572,34	100 948,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 405 609,83	9 171 328,23
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 405 609,83	9 171 328,23
XXI	Podatek dochodowy	2 044 832,00	1 776 913,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 360 777,83	7 394 415,23

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 257 641,82	16 064 057,02
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 257 641,82	16 064 057,02
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	552 267,00	424 050,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	42 133,00	128 217,00
	zwiększenia (z tytułu)	687 489,65	128 217,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	624 904,15	120 601,50
	– wpłat udziałów	28 985,50	3 465,50
	– wpłat nowych członków	33 600,00	4 150,00
	zmniejszenia (z tytułu)	645 356,65	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków (członkowie)	14 283,25	0,00
	– śmierci członków	128 805,75	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	114 489,00	0,00
	– wykreślenie z listy członków przez Bank	384 074,50	0,00
	– wypracowana nadwyżka z dywidendy ponad wartość udziału	3 704,15	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	594 400,00	552 267,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 991 597,69	12 804 787,01
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 504 100,00	4 186 810,68
	zwiększenia (z tytułu)	6 504 100,00	4 186 810,68
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	6 500 000,00	4 185 610,68
	– wpłat wpisowego	4 100,00	1 200,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. Indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. Indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 495 697,69	16 991 597,69
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-712 417,26	-1 600 587,33
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	240 052,23	888 170,07
	zwiększenie (z tytułu)	960 112,08	1 858 021,23
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 021 090,08	2 075 533,23
	– podatek odroczony dot. wyceny	-60 978,00	-217 512,00
	zmniejszenie (z tytułu)	720 059,85	969 851,16
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00

	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	724 729,85	979 026,16
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-4 670,00	-9 175,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-472 365,03	-712 417,26
	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	31 779,16	31 779,16
	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	31 779,16	31 779,16
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 394 415,23	4 404 028,18
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 394 415,23	4 404 028,18
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 394 415,23	4 404 028,18
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 394 415,23	-4 404 028,18
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 394 415,23	4 404 028,18
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 500 000,00	4 185 610,68
	- przekazania zysku na dywidend	771 536,15	148 417,50
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	122 879,08	70 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	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	7 360 777,83	7 394 415,23
	Zysk netto	7 360 777,83	7 394 415,23
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 010 289,65	24 257 641,82
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 010 289,65	24 107 641,82

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień koniec obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 771 654,46	9 965 678,43
I	Zysk (strata) netto	7 360 777,83	7 394 415,23

II	Korekty razem:	-2 589 123,37	2 571 263,20
1.	Amortyzacja	407 041,63	400 965,77
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	125 425,00	146 056,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-37 009 405,97	-52 909 285,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 271 147,76	1 827 173,78
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 538 416,58	-6 879 152,58
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	64 032 436,88	57 557 164,26
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	-1 956 767,05	3 016 155,47
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	73 910,00	127 657,80
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	51 948,69	81 079,96
18.	Inne korekty	495 851,79	-796 551,45
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 771 654,46	9 965 678,43
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 552 641,72	-375 389,18
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
II	Wydatki	2 552 641,72	375 389,18
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	2 552 641,72	375 389,18
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 552 641,72	-375 389,18
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-848 182,23	799 169,57
I	Wpływy	66 685,50	1 017 587,07
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	62 585,50	128 217,00
6.	Inne wpływy finansowe	4 100,00	889 370,07
II	Wydatki	914 867,73	218 417,50
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	791 988,65	148 417,50
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	122 879,08	70 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-848 182,23	799 169,57
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 370 830,51	10 389 458,82
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 370 830,51	10 389 458,82
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	rodki pieniężne na początek okresu	36 404 761,43	26 015 302,61
G	rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 775 591,94	36 404 761,43
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	689 244,00	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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 405 609,83
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	433 155,22
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 808 657,63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 978 639,82
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	917 627,81

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	785 225,79
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	384 460,12
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	569 574,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 030 404,00
K. Podatek dochodowy	1 905 777,00