

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	2025-04-30
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Siedziba	
Województwo	warmińsko-mazurskie
Powiat	Nidzica
Gmina	Nidzica
Miejscowość	Nidzica
Identyfikator podatkowy NIP	7450001150
Numer KRS	0000145647

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1.Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2.prowadzenie innych rachunków bankowych, 3.udzielanie kredytów, 4.udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5.przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6.udzielanie pożyczek pieniężnych, 7.operacje czekowe i wekslowe, 8.wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9.nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10.przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11.udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12.prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13.pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1. 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, 2.dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3.nabywa i zbywa nieruchomości, 4.wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 5.świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, 6.pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 7.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	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku nr 136/Z/24 z dnia 19.12.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest według następujących zasad: Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe Bank wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (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 Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży; rzeczowe aktywa trwałe oraz WNIp Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia (według kosztu historycznego), pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości; rezerwy wyceniane na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; Kapitały własne wyceniane są w wartości nominalnej.

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 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 Zasadami (polityką) 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, - metoda pośrednia • Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. • Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

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 istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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
30600.00	Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 114/RN/24 z dnia 19.11.2024 r. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową wynosi 30 600,00 zł. netto+ Vat.
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
3357.90	z tytułu szkoleń; wykazana kwota jest w wartości brutto

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	344 239 011,03	294 833 234,53
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 251 175,36	2 645 561,21
	W rachunku bieżącym	3 251 175,36	2 645 561,21
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	49 295 019,63	132 158 320,70
	W rachunku bieżącym	9 022 947,62	7 489 071,45
	Terminowe	40 272 072,01	124 669 249,25
IV	Należności od sektora niefinansowego	109 902 357,97	101 962 617,09
	W rachunku bieżącym	3 543 451,98	3 249 393,99
	Terminowe	106 358 905,99	98 713 223,10
V	Należności od sektora budżetowego	18 751 364,06	21 053 081,55
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	18 751 364,06	21 053 081,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	152 400 175,46	27 251 171,89
	Banków	119 961 874,30	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 379 718,98	23 192 747,24
	Pozostałe	4 058 582,18	4 058 424,65
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	2 283 976,50	2 283 976,50
	W instytucjach finansowych	2 281 976,50	2 281 976,50
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	531 326,11	621 700,27
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 677 763,09	4 609 581,20
XV	Inne aktywa	1 435 467,48	1 144 406,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	833 573,93	645 933,33
	Pozostałe	601 893,55	498 472,67
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 710 385,37	1 102 818,12
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 050 639,00	1 057 045,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	659 746,37	45 773,12
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	344 239 011,03	294 833 234,53
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	596 031,51	127 832,42
II	W rachunku bieżącym	316 286,90	0,00
	Terminowe	279 744,61	127 832,42
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	275 145 587,38	236 306 838,09
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	199 715 517,48	167 667 453,68
	bieżące	89 749 263,00	68 192 533,54
III	terminowe	109 966 254,48	99 474 920,14
	Pozostałe, w tym:	75 430 069,90	68 639 384,41
	bieżące	64 205 235,31	57 936 006,13
	terminowe	11 224 834,59	10 703 378,28
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 623 398,60	23 379 518,55
IV	Bieżące	26 623 274,30	23 379 518,55
	Terminowe	124,30	0,00
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	1 867 627,63	2 281 717,01
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	63 283,43	93 395,58
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	63 283,43	93 395,58
	Rezerwy	2 546 816,00	1 832 980,72
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	532 754,00	677 129,00
	Pozostałe rezerwy	2 014 062,00	1 155 851,72
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	123 100,00	123 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 507 303,22	23 887 475,27
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-763 594,26	-811 479,06
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 870 000,00	2 570 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 870 000,00	2 570 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 659 457,52	5 041 855,95
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	21.50	19.13

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 313 901,11	19 301 545,47
	Zobowiązania udzielone:	11 803 901,11	15 954 174,88
I	finansowe	11 360 462,78	15 389 644,06
	gwarancyjne	443 438,33	564 530,82
	Zobowiązania otrzymane:	3 510 000,00	3 347 370,59

	finansowe	3 510 000,00	3 309 000,00
	gwarancyjne	0,00	38 370,59
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	138 574 671,83	130 586 831,30

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	20 685 609,92	19 827 824,52
I	Od sektora finansowego	3 887 045,32	3 148 693,23
	Od sektora niefinansowego	9 225 106,04	8 795 729,32
	Od sektora budżetowego	2 814 194,99	1 690 208,32
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 759 263,57	6 193 193,65
	Koszty odsetek	5 338 235,03	6 223 004,49
II	Od sektora finansowego	5 315,02	4 187,12
	Od sektora niefinansowego	4 824 302,57	5 191 422,56
	Od sektora budżetowego	508 617,44	1 027 394,81
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	15 347 374,89	13 604 820,03
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 723 126,76	1 698 901,03
V	Koszty prowizji	317 248,39	281 639,42
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 405 878,37	1 417 261,61
	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	688 004,31	814 296,65
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	688 004,31	814 296,65
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	55 764,74	54 877,64
X	Wynik działalności bankowej	17 497 022,31	15 891 255,93
XI	Pozostałe przychody operacyjne	718 632,63	191 867,67
XII	Pozostałe koszty operacyjne	52 961,77	43 768,95
	Koszty działania banku	9 331 089,03	7 021 736,10
XIII	Wynagrodzenia	6 071 227,53	4 279 564,94
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 045 371,10	943 552,70
	Inne	2 214 490,40	1 798 618,46
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	523 273,60	498 910,26
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 293 461,80	3 509 835,19
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 293 461,80	3 509 835,19
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 181 802,78	1 489 109,85
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 181 802,78	1 489 109,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	111 659,02	2 020 725,34
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 196 671,52	6 497 982,95
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 196 671,52	6 497 982,95
XXI	Podatek dochodowy	1 537 214,00	1 456 127,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 659 457,52	5 041 855,95

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)	30 810 952,16	25 464 090,89
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 810 952,16	25 464 090,89
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	123 100,00	127 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-3 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 600,00	1 900,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	1 093,00	0,00
	- wpłat udziałów	2 007,00	1 400,00
	- wpłat nowych członków	1 500,00	500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 600,00	5 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 600,00	3 500,00
	- śmierć członków	2 000,00	2 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	123 100,00	123 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 887 475,27	20 527 971,11
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 619 827,95	3 359 504,16
	zwiększenia (z tytułu)	4 619 827,95	3 359 504,16
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 618 855,95	3 358 716,16
	- wpłat wpisowego	300,00	250,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	672,00	538,00
	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	28 507 303,22	23 887 475,27
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-811 479,06	-1 222 596,38
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	47 884,80	411 117,32
	zwiększenie (z tytułu)	285 703,43	991 213,98
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	254 291,43	746 811,98
	- podatek odroczony dot. wyceny	31 412,00	244 402,00
	zmniejszenie (z tytułu)	237 818,63	580 096,66
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	195 174,63	239 258,66
	- podatek odroczony dot. wyceny	42 644,00	340 838,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-763 594,26	-811 479,06
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 570 000,00	2 270 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
	z podziału zysku	300 000,00	300 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 870 000,00	2 570 000,00
	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	5 041 855,95	3 761 716,16
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 041 855,95	3 761 716,16
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 041 855,95	3 761 716,16
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 041 855,95	-3 761 716,16
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 041 855,95	3 761 716,16
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 618 855,95	3 358 716,16
	- przekazania zysku na dywidendę	13 000,00	13 000,00
	-przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród dla RN	40 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	20 000,00	20 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	6 659 457,52	5 041 855,95
	Zysk netto	6 659 457,52	5 041 855,95
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 396 266,48	30 810 952,16
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 293 266,48	30 687 952,16

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	-79 487 086,40	100 210 226,09
I	Zysk (strata) netto	6 659 457,52	5 041 855,95

II	Korekty razem:	-86 146 543,92	95 168 370,14
1.	Amortyzacja	523 273,60	498 910,26
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	708 880,28	382 789,73
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-120 039 886,77	94 945 533,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 902 508,81	-1 168 067,97
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 638 023,39	-13 154 593,48
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	468 199,09	79 023,08
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 082 629,34	13 110 093,24
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	-414 089,38	457 988,66
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-613 844,25	-62 492,74
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-30 112,15	39 671,82
18.	Inne korekty	-291 061,48	39 514,38
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-79 487 086,40	100 210 226,09
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-5 551 081,33	685 481,99
I	Wpływy	950 000,00	900 000,00
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)	950 000,00	900 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	6 501 081,33	214 518,01
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)	6 000 000,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	501 081,33	214 518,01
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-5 551 081,33	685 481,99
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-122 028,00	-106 112,00
I	Wpływy	5 572,00	2 688,00
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	4 600,00	1 900,00
6.	Inne wpływy finansowe	972,00	788,00
II	Wydatki	127 600,00	108 800,00
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	110 000,00
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	17 600,00	18 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	110 000,00	90 000,00
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)	-122 028,00	-106 112,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-85 160 195,73	100 789 596,08
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-85 160 195,73	100 789 596,08
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	117 873 578,67	17 083 982,59
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	32 713 382,94	117 873 578,67
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	663 645,92	832 660,27

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	8 196 671,52
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 219 631,02
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 627 083,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 695 210,82
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 011 515,62

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 933 440,66
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 109 855,74
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-4 400,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 875 869,00
K. Podatek dochodowy	1 686 415,00