

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	2025-05-27
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 Ciechanowcu
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	wysokomazowiecki
Gmina	Ciechanowiec
Miejscowość	Ciechanowiec
Identyfikator podatkowy NIP	7220002588
Numer KRS	0000030364

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- 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 - 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 finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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 jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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 przyjęte uchwałą Zarządu Nr 132/2024 z dnia 30.12.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów, ustalenia wyniku finansowego oraz sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z Rozporządzenia Ministra Finansów z 1 Października 20210 r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości, wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe, 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, uwzględniający aktualny stopień ich zużycia. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustaleniu 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, skorygowane o naliczone odsetki, dyskonto i premię. 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, odpisy dyskonta/premii Bank ujmuje w przychodach/kosztach 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. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Bank w przypadku gdy wynagrodzenie za produkt ubezpieczeniowy nie przekracza 5000zł jednostkowo stosuje się uproszczenie na jednorazowym ujęciu w przychodach z tytułu prowizji otrzymywanego wynagrodzenia. Zgodnie z zasadami rachunkowości Bank stosuje metodę wyceny według wartości nominalnej od środków pieniężnych i kapitałów własnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na finansowy wynik netto (zysk lub strata) składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Banki płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. 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 rachunkowości Banku, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych, zachowaniem struktury logicznej (XML). 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. 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

Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

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 dokonano zmiany zasad rachunkowości w odniesieniu do sposobu wyceny zobowiązań z tytułu przyjętych depozytów oraz należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (ESP).

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

W Banku nie wystąpiły korekty z tytułu popełnionego błędu.

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 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
34800.00	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego, składanie do właściwego rejestru sądowego, udostępnianie i ogłaszanie sprawozdań finansowych zgodnie z ustawą o rachunkowości Art. 64. Umowa nr 3/23//IV/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania Sprawozdania Finansowego zawarta w dniu 03.11.2023 r. Wartość netto wg umowy 34 800 zł + podatek VAT 23%, razem 42 804 zł.
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
3050.00	Pracownicy w 2024 roku uczestniczyli w 2 szkoleniach ZRBS co stanowiło kwotę netto 3.050,00zł + 701,50 VAT = 3.751,50 zł. 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	497 202 832,51	447 242 081,31
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 815 304,76	4 650 100,86
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	4 815 304,76	4 650 100,86
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	96 236 832,27	72 354 116,44
	W rachunku bieżącym	13 930 278,36	12 411 469,28
	Terminowe	82 306 553,91	59 942 647,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	165 060 721,94	162 927 305,08
	W rachunku bieżącym	3 720 500,31	4 947 445,38
	Terminowe	161 340 221,63	157 979 859,70
V	Należności od sektora budżetowego	6 120 549,39	9 230 114,80
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	6 120 549,39	9 230 114,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	214 997 685,47	188 572 067,24
	Banków	91 417 216,47	91 224 348,31
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	118 582 475,85	92 349 735,33
	Pozostałe	4 997 993,15	4 997 983,60
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	2 968 661,00	2 968 661,00
	W instytucjach finansowych	2 959 661,00	2 959 661,00
	W pozostałych jednostkach	9 000,00	9 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	43 449,75	6 098,75
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 923 368,41	4 380 039,35
XV	Inne aktywa	539 054,93	838 022,29
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	539 054,93	838 022,29
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 497 204,59	1 315 555,50
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 409 526,10	1 231 827,10
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	87 678,49	83 728,40
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	497 202 832,51	447 242 081,31
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	401 330 924,92	354 246 987,10
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	261 768 339,97	223 818 364,35
	bieżące	91 718 477,89	83 903 289,47
III	terminowe	170 049 862,08	139 915 074,88
	Pozostałe, w tym:	139 562 584,95	130 428 622,75
	bieżące	129 343 611,30	128 502 259,14
	terminowe	10 218 973,65	1 926 363,61
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 644 074,68	34 962 574,12
IV	Bieżące	26 452 033,14	28 746 575,08
	Terminowe	192 041,54	6 215 999,04
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	1 537 571,91	2 224 679,84
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	108 582,75	109 282,96
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	108 582,75	109 282,96
	Rezerwy	3 026 470,69	2 748 415,99
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	872 511,00	848 783,00
	Pozostałe rezerwy	2 153 959,69	1 899 632,99
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 247 400,00	1 282 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	47 416 329,65	35 516 179,65
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-115 538,50	-183 364,15
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 987 302,54	3 987 302,54
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	975 000,00	975 000,00
	Pozostałe	3 012 302,54	3 012 302,54
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 019 713,87	12 347 623,26
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	26.15	22.02

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	17 197 610,80	7 755 114,47
	Zobowiązania udzielone:	17 197 610,80	7 755 114,47
I	finansowe	16 390 610,80	6 901 114,47
	gwarancyjne	807 000,00	854 000,00
	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	176 803 314,04	177 542 752,48

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	31 686 909,49	29 034 009,34
	Od sektora finansowego	3 694 984,77	3 910 465,14
	Od sektora niefinansowego	12 208 255,89	12 184 715,33
	Od sektora budżetowego	4 185 650,25	2 613 392,70
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 598 018,58	10 325 436,17
II	Koszty odsetek	6 955 680,42	5 279 870,84
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	6 679 677,58	5 000 246,54
	Od sektora budżetowego	276 002,84	279 624,30
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 731 229,07	23 754 138,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 003 070,85	1 986 751,22
V	Koszty prowizji	388 332,99	331 349,09
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 614 737,86	1 655 402,13
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	45 633,11	18 481,85
X	Wynik działalności bankowej	26 391 600,04	25 428 022,48
XI	Pozostałe przychody operacyjne	520 480,69	136 495,13
XII	Pozostałe koszty operacyjne	836,18	6 918,67
XIII	Koszty działania banku	10 985 896,29	9 105 037,98
	Wynagrodzenia	7 062 418,95	5 814 403,45
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 590 891,96	1 286 608,16
	Inne	2 332 585,38	2 004 026,37
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	398 377,47	297 098,51
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 709 803,85	1 702 292,17
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 709 803,85	1 702 292,17
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 171 209,93	955 520,98
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 171 209,93	955 520,98
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	538 593,92	746 771,19
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 988 376,87	15 408 691,26
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	14 988 376,87	15 408 691,26
XXI	Podatek dochodowy	2 968 663,00	3 061 068,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 019 713,87	12 347 623,26

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)	52 950 141,30	41 104 110,39
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	52 950 141,30	41 104 110,39
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 282 400,00	1 300 950,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-35 000,00	-18 550,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 950,00	10 150,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	350,00	0,00
	- wpłat nowych członków	5 600,00	10 150,00
	zmniejszenia (z tytułu)	40 950,00	28 700,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	22 400,00	350,00
	- śmierć członków	18 550,00	12 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	16 100,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 247 400,00	1 282 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 516 179,65	27 675 969,65
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 900 150,00	7 840 210,00
	zwiększenia (z tytułu)	11 900 150,00	7 840 210,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 900 000,00	7 840 000,00
	- wpłat wpisowego	150,00	210,00
	- 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	47 416 329,65	35 516 179,65
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-183 364,15	-251 427,86
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	68 063,71
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	117 127,62
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	113 497,62
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	3 630,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	49 063,91
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	29 468,01
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	19 595,90

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-183 364,15	-183 364,15
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	975 000,00	975 000,00
	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	975 000,00	975 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	3 012 302,54	3 012 302,54
	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	3 012 302,54	3 012 302,54
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	12 347 623,26	8 391 316,06
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 347 623,26	8 391 316,06
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 347 623,26	8 391 316,06
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 347 623,26	-8 391 316,06
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 347 623,26	8 391 316,06
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 900 000,00	7 840 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	197 623,26	301 316,06
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	250 000,00	250 000,00
	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	12 019 713,87	12 347 623,26
	Zysk netto	12 019 713,87	12 347 623,26
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	64 487 381,91	52 950 141,30
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	64 487 381,91	52 950 141,30

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	19 880 807,68	-1 321 598,90
I	Zysk (strata) netto	12 019 713,87	12 347 623,26
II	Korekty razem:	7 861 093,81	-13 669 222,16
1.	Amortyzacja	398 377,47	297 098,51

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	278 054,70	713 890,91
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 357 792,58	-44 375 562,07
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 628 642,84	-2 938 894,50
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	976 148,55	-20 760 877,14
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	38 765 438,38	53 424 887,57
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	-687 107,93	541 539,20
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-181 649,09	-370 107,51
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-700,21	21 673,68
18.	Inne korekty	298 967,36	-222 870,81
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	19 880 807,68	-1 321 598,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-979 057,53	-695 646,77
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	979 057,53	695 646,77
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	979 057,53	695 646,77
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-979 057,53	-695 646,77
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-482 473,26	-569 656,06
I	Wpływy	6 100,00	10 360,00
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	5 950,00	10 150,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	210,00
II	Wydatki	488 573,26	580 016,06
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	447 623,26
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	40 950,00	28 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	447 623,26	551 316,06
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)	-482 473,26	-569 656,06
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	18 419 276,89	-2 586 901,73
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	18 419 276,89	-2 586 901,73
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	51 390 253,05	53 977 154,78
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	69 809 529,94	51 390 253,05
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2024.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	14 988 376,87
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	7 556 017,51
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 435 073,98
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	5 008 414,12

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 357 195,86
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	16 518 652,00
K. Podatek dochodowy	3 138 544,00