

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	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-27
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	Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Ostrołęcki
Gmina	Myszyniec
Miejscowość	Myszyniec

Identyfikator podatkowy NIP 7581000889

Numer KRS 0000145644

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. 2. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 1 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. 3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 1 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. 4. 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, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy. 4a. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 1 i 4 Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

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 zastosowanej metody rozliczenia połączenia

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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 Nr 86/GK/2017 z dnia 28.12.2017r, zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 41/GK/2017 z dnia 28.12.2017r obowiązujące od 01.01.2017r wraz z I zmianą wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 113/GK/2019 z dn.31.12.2019 r zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr1/GK/2020 z dn 25.02.2020 r obowiązującą od 01.01.2019 roku; II zmianą wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 66/GK/2021 z dn.16.09.2021 r zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 31/GK/2021 z dn 18.11.2021 r obowiązującą od 01.01.2021 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz. 1271, z późn. zm.) oraz III zmianą wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 101/GK/2023 z dn.28.12.2023 r zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/GK/2024 z dn 11.01.2024 r obowiązującą od 01.01.2023 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz. 1271, z późn. zm.).

ustalenia wyniku finansowego

Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się:1)wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej);2)wynik operacji nadzwyczajnych;3)obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów;Wynik na 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, skorygowany 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.

pozostałe

Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są:–wprowadzenie do sprawozdania finansowego,–bilans,–rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym,–zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,–rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią,–dodatkowe informacje i objaśnienia.Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości.

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 (polityki) rachunkowości i metod wyceny odsetek według Efektywnej Stopy Procentowej(ESP). Do Zasad rachunkowości obowiązujących w Banku w związku z zakupem oprogramowania do Ewidencji Środków Trwałych dodano zapisy o stosowaniu tego pomocniczego systemu w Banku. Ponadto zmieniono sposób wyceny tworzonych rezerw na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalno-rentowe według wyceny aktuarialnej. Kolejną zmianą było podwyższenie kwoty minimalnej wartości za jeden miesiąc, do rozliczenia w czasie z kwoty 800,00 zł do kwoty 2 000,00 zł. Podwyższa się również wartość wysokości błędu wymagającego korekty, który obecnie wynosi: nie mniej niż 0,85% sumy bilansowej oraz nie mniej niż 4 mln. zł. Ponadto zmieniono sposób stosowania pomniejszych z tytułu tworzenia rezerw od należności pod obserwacją oraz zagrożonych obecny zapis brzmi: "Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi w przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożonych” zaklasyfikowanych do tych kategorii do końca 2022 roku nie uwzględnia się wartości posiadanych zabezpieczeń. Dla ekspozycji kredytowych przeklasyfikowanych od 01.01.2023 roku uwzględnia się 50% wartości posiadanych zabezpieczeń stanowiących podstawę stosowania pomniejszych i tworzy się rezerwy zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 1."

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

Zakres informacji wykazywanych w Sprawozdaniu Finansowym sporządzanym przez Bank reguluje Załącznik Nr 2 do Ustawy o rachunkowości.Rachunek przepływów pieniężnych (RPP) wchodzi w skład sprawozdania finansowego jednostek prowadzących księgi rachunkowe.Podstawowe definicje: Działalność operacyjna – jest to podstawowy rodzaj działalności jednostki oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej.Działalność inwestycyjna (lokacyjna) – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.Działalność finansowa – jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów pieniężnych w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu) własnego i zadłużenia jednostki (jeżeli jednostka korzysta z obcych źródeł finansowania).Dla każdej z tych trzech działalności ustala się odrębnie przepływy pieniężne, jakie nastąpiły w ciągu roku obrotowego oraz ich wpływ na przyrost lub zmniejszenie stanu posiadanych przez jednostkę na dzień bilansowy środków pieniężnych i ich ekwiwalentów. W myśl definicji przepływy pieniężne – są to wpływy i wydatki środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w jednostce, jakie nastąpiły w okresie objętym rachunkiem przepływów pieniężnych.Środki pieniężne obejmują gotówkę w kasie oraz depozyty płatne na żądanie.Wyodrębnia się przy tym środki pieniężne, w przypadku których swobodę dysponowania ograniczają przepisy oraz zawarte umowy (w tym związane z uczestnictwem w systemach ochrony zrzeczeniowej IPS BPS i SGB). Są to przykładowo środki pieniężne ZFSS, służące zapłacie VAT (i innych podatków), depozytu obowiązkowego, utrzymywanego na zabezpieczenie płynności Banku, w związku z uczestnictwem w IPS.Ekwiwalenty środków pieniężnych są krótkoterminowymi inwestycjami z wysokim stopniem płynności (łatwością wymiany na środki pieniężne), nieznacznym ryzykiem utraty wartości oraz terminem płatności lub wymagalności nie dłuższym niż 3 mies. od dnia ich nabycia, otrzymania, wystawienia.

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

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	
34000.00	
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
0.00	nie wystąpiły

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	452 311 446,30	424 081 401,80
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 779 502,65	5 776 926,04
	W rachunku bieżącym	5 779 502,65	5 776 926,04
	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	245 179 525,90	137 307 602,56
	W rachunku bieżącym	13 063 368,90	12 447 955,40
	Terminowe	232 116 157,00	124 859 647,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	152 361 860,85	126 511 800,34
	W rachunku bieżącym	19 271 867,51	20 089 755,66
	Terminowe	133 089 993,34	106 422 044,68
V	Należności od sektora budżetowego	3 022 875,00	2 621 382,27
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	3 022 875,00	2 621 382,27
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	34 743 157,42	143 554 680,12
	Banków	6 934 473,20	1 951 905,93
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 808 684,22	141 602 774,19
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 899 081,40	2 899 081,40
	W instytucjach finansowych	2 892 081,40	2 892 081,40
	W pozostałych jednostkach	7 000,00	7 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	62 239,78	458,19
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 221 061,68	2 307 629,22
XV	Inne aktywa	415 827,00	357 826,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	29 050,00	0,00
	Pozostałe	386 777,00	357 826,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 626 314,62	2 744 015,66
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 144 974,00	1 723 913,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 481 340,62	1 020 102,66
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	452 311 446,30	424 081 401,80
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	372 328 451,40	330 657 564,81
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	223 541 242,24	185 528 883,61
	bieżące	79 713 641,89	73 867 388,75
	terminowe	143 827 600,35	111 661 494,86
	Pozostałe, w tym:	148 787 209,16	145 128 681,20
	bieżące	146 801 620,05	144 535 662,00
	terminowe	1 985 589,11	593 019,20
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 088 422,75	54 834 079,70
	Bieżące	29 418 890,50	54 136 661,63
	Terminowe	669 532,25	697 418,07
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	4 532 558,37	3 515 895,62
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	153 554,59	145 939,35
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	153 554,59	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	145 939,35
X	Rezerwy	2 955 091,18	2 268 527,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 662 270,00	1 238 945,00
	Pozostałe rezerwy	1 292 821,18	1 029 582,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	337 400,00	346 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 964 257,78	26 964 137,78
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	95 572,54	95 572,54
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	105 801,98	105 801,98
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	5 801,98	5 801,98
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 750 335,71	5 147 883,02
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	18.44	19.49

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
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 224 908,34	15 579 037,03
	Zobowiązania udzielone:	14 985 908,34	10 741 037,03
	finansowe	12 896 856,50	8 007 386,56
	gwarancyjne	2 089 051,84	2 733 650,47
	Zobowiązania otrzymane:	5 239 000,00	4 838 000,00

	finansowe	5 239 000,00	4 838 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	142 253 744,37	140 101 810,91

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	21 037 283,36	16 983 684,31
	Od sektora finansowego	8 476 823,53	6 084 448,71
	Od sektora niefinansowego	11 565 607,96	10 533 406,71
	Od sektora budżetowego	994 851,87	365 828,89
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	7 169 861,77	3 957 645,26
	Od sektora finansowego	12 127,51	7 959,59
	Od sektora niefinansowego	5 646 877,78	2 192 423,78
	Od sektora budżetowego	1 510 856,48	1 757 261,89
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 867 421,59	13 026 039,05
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 710 708,14	3 776 158,80
V	Koszty prowizji	385 036,32	379 548,59
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 325 671,82	3 396 610,21
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	10 063 750,72	7 262 766,90
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 003 252,86	7 156 117,62
	Pozostałych	60 497,86	106 649,28
IX	Wynik z pozycji wymiany	152 042,48	169 654,35
X	Wynik działalności bankowej	27 408 886,61	23 855 070,51
XI	Pozostałe przychody operacyjne	44 153,57	401 830,15
XII	Pozostałe koszty operacyjne	29 878,40	297 170,25
XIII	Koszty działania banku	10 796 428,40	10 885 268,85
	Wynagrodzenia	5 820 407,75	4 947 199,01
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 273 695,15	953 491,91
	Inne	3 702 325,50	4 984 577,93
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	348 245,22	248 271,46
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 208 740,52	6 625 095,41
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 208 740,52	6 625 095,41
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	637 208,07	1 421 517,33
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	637 208,07	1 421 517,33
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 571 532,45	5 203 578,08
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 706 955,71	7 622 612,02
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 706 955,71	7 622 612,02
XXI	Podatek dochodowy	2 956 620,00	2 474 729,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 750 335,71	5 147 883,02

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)	32 659 395,32	27 593 085,11
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	32 659 395,32	27 593 085,11
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	346 000,00	359 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 600,00	-13 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	5 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	200,00
	- wpłat nowych członków	1 200,00	4 800,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 800,00	18 200,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 800,00	18 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	200,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	337 400,00	346 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 964 137,78	25 463 637,78
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 000 120,00	1 500 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 000 120,00	1 500 500,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 000 000,00	1 500 000,00
	- wpłat wpisowego	120,00	500,00
	- 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	31 964 257,78	26 964 137,78
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	95 572,54	95 572,54
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	95 572,54	95 572,54
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	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	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	5 801,98	5 801,98
	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	5 801,98	5 801,98
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 147 883,02	1 568 872,81
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 147 883,02	1 568 872,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 147 883,02	1 568 872,81
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 147 883,02	-1 568 872,81
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 147 883,02	1 568 872,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 000 000,00	1 500 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	147 883,02	68 872,81
	- 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	9 750 335,71	5 147 883,02
	Zysk netto	9 750 335,71	5 147 883,02
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 253 368,01	32 659 395,32
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 253 368,01	32 659 395,32

RACHUNEK PRZEPIWÓW 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	56 347 231,00	7 634 534,53
I	Zysk (strata) netto	9 750 335,71	5 147 883,02
II	Korekty razem:	46 596 895,29	2 486 651,51
1.	Amortyzacja	348 245,22	248 271,46

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	-104 031,87
5.	Zmiana stanu rezerw	686 564,18	352 107,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	108 811 522,70	-16 621 033,88
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-53 007 091,24	-21 077 563,18
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-26 251 553,24	31 599 548,98
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	16 925 229,64	5 451 927,99
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	1 016 662,75	3 009 236,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 728 744,37	-339 559,21
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-145 939,35	-13 202,07
18.	Inne korekty	-58 001,00	-19 050,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	56 347 231,00	7 634 534,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 323 459,27	-254 751,57
I	Wpływy	0,00	340 000,00
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)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	340 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 323 459,27	594 751,57
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	1 323 459,27	594 751,57
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 323 459,27	-254 751,57
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-156 363,02	-81 572,81
I	Wpływy	1 320,00	5 500,00
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	1 200,00	5 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	500,00
II	Wydatki	157 683,02	87 072,81
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	147 883,02
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	9 800,00	18 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	147 883,02	68 872,81
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)	-156 363,02	-81 572,81
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	54 867 408,71	7 298 210,15
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	54 867 408,71	7 298 210,15
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	118 094 086,79	10 926 671,29
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	172 961 495,50	18 224 881,44
	– 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

Myszyniec_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	12 706 955,71
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	9 749 515,06
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 293 040,81
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	9 326 090,49

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	4 027 328,19
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	15 549 244,00
K. Podatek dochodowy	2 954 356,00