

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	2025-03-21
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:przymywanie 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	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 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, 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 oraz IV zmianą i wprowadzeniem tekstu jednolitego wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 159/GK/2024 z dn.30.12.2024 r zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/GK/2024 z dn 30.12.2024 r obowiązującą od 01.01.2024 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz niniejszą Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej.

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 w zakresie wprowadzenia do Zasad rachunkowości sposobu wyliczania proporcji podatku VAT występującego w Banku, zmiana ta nie powoduje różnicy w wyniku finansowym.

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

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
34800.00	Wysokość opłaty za badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2024 podana w cenie netto.
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	523 743 162,89	452 311 446,30
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 135 226,31	5 779 502,65
	W rachunku bieżącym	6 135 226,31	5 779 502,65
	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	63 465 243,45	245 179 525,90
	W rachunku bieżącym	14 673 907,63	13 063 368,90
	Terminowe	48 791 335,82	232 116 157,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	150 497 323,44	152 361 860,85
	W rachunku bieżącym	23 519 819,31	19 271 867,51
	Terminowe	126 977 504,13	133 089 993,34
V	Należności od sektora budżetowego	12 940 694,62	3 022 875,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	12 940 694,62	3 022 875,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	280 567 300,25	34 743 157,42
	Banków	214 130 302,91	6 934 473,20
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	66 436 997,34	27 808 684,22
	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:	31 118,94	62 239,78
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 352 386,18	3 221 061,68
XV	Inne aktywa	672 054,00	415 827,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	212 800,00	29 050,00
	Pozostałe	459 254,00	386 777,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 182 734,30	4 626 314,62
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 880 547,00	2 144 974,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 302 187,30	2 481 340,62
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	523 743 162,89	452 311 446,30
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	376 427,08	0,00
II	W rachunku bieżącym	376 427,08	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	416 945 160,17	372 328 451,40
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	272 312 117,86	223 541 242,24
	bieżące	90 813 901,57	79 713 641,89
III	terminowe	181 498 216,29	143 827 600,35
	Pozostałe, w tym:	144 633 042,31	148 787 209,16
	bieżące	142 982 484,52	146 801 620,05
	terminowe	1 650 557,79	1 985 589,11
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 936 758,99	30 088 422,75
IV	Bieżące	47 300 003,67	29 418 890,50
	Terminowe	636 755,32	669 532,25
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	1 773 414,05	4 532 558,37
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	152 924,02	153 554,59
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	152 924,02	153 554,59
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
	Rezerwy	2 589 155,00	2 955 091,18
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 275 986,00	1 662 270,00
	Pozostałe rezerwy	1 313 169,00	1 292 821,18
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	328 000,00	337 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	41 464 317,78	31 964 257,78
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	95 572,54	95 572,54
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	105 801,98	105 801,98
XV	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	11 975 631,28	9 750 335,71
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.73	18.44

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	18 316 164,39	20 224 908,34
	Zobowiązania udzielone:	12 299 164,39	14 985 908,34
I	finansowe	10 851 430,71	12 896 856,50
	gwarancyjne	1 447 733,68	2 089 051,84
	Zobowiązania otrzymane:	6 017 000,00	5 239 000,00

	finansowe	6 017 000,00	5 239 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	139 635 966,13	142 253 744,37

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	19 713 221,33	21 037 283,36
I	Od sektora finansowego	6 440 450,16	8 476 823,53
	Od sektora niefinansowego	10 688 051,55	11 565 607,96
	Od sektora budżetowego	2 584 719,62	994 851,87
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	8 201 826,27	7 169 861,77
II	Od sektora finansowego	2 325,36	12 127,51
	Od sektora niefinansowego	7 127 954,85	5 646 877,78
	Od sektora budżetowego	1 071 546,06	1 510 856,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 511 395,06	13 867 421,59
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 626 893,84	3 710 708,14
V	Koszty prowizji	390 973,36	385 036,32
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 235 920,48	3 325 671,82
	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	11 781 676,27	10 063 750,72
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	11 733 856,89	10 003 252,86
	Pozostałych	47 819,38	60 497,86
IX	Wynik z pozycji wymiany	206 514,63	152 042,48
X	Wynik działalności bankowej	26 735 506,44	27 408 886,61
XI	Pozostałe przychody operacyjne	66 356,96	44 153,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	52 743,01	29 878,40
	Koszty działania banku	11 517 004,51	10 796 428,40
XIII	Wynagrodzenia	6 516 576,19	5 820 407,75
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 377 802,34	1 273 695,15
	Inne	3 622 625,98	3 702 325,50
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	449 772,48	348 245,22
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	751 367,12	4 208 740,52
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	751 367,12	4 208 740,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	742 281,00	637 208,07
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	742 281,00	637 208,07
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	9 086,12	3 571 532,45
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 773 257,28	12 706 955,71
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	14 773 257,28	12 706 955,71
XXI	Podatek dochodowy	2 797 626,00	2 956 620,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 975 631,28	9 750 335,71

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)	42 253 368,01	32 659 395,32
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 253 368,01	32 659 395,32
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	337 400,00	346 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 400,00	-8 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	400,00	1 200,00
	- przepisanie udziału	200,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	10 000,00	9 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	9 800,00	9 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	'- przepisanie udziału	200,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	328 000,00	337 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 964 257,78	26 964 137,78
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 500 060,00	5 000 120,00
	zwiększenia (z tytułu)	9 500 060,00	5 000 120,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 500 000,00	5 000 000,00
	- wpłat wpisowego	60,00	120,00
	- 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	41 464 317,78	31 964 257,78
	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	9 750 335,71	5 147 883,02
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 750 335,71	5 147 883,02
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 750 335,71	5 147 883,02
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 750 335,71	-5 147 883,02
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 750 335,71	5 147 883,02
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 500 000,00	5 000 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	250 335,71	147 883,02
	- 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	11 975 631,28	9 750 335,71
	Zysk netto	11 975 631,28	9 750 335,71
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 969 323,58	42 253 368,01
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 969 323,58	42 253 368,01

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	-136 976 155,66	56 347 231,00
I	Zysk (strata) netto	11 975 631,28	9 750 335,71

II	Korekty razem:	-148 951 786,94	46 596 895,29
1.	Amortyzacja	449 772,48	348 245,22
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	-365 936,18	686 564,18
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-245 824 142,83	108 811 522,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	43 572 751,28	-53 007 091,24
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 053 282,21	-26 251 553,24
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	376 427,08	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	62 465 045,01	16 925 229,64
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	-2 759 144,32	1 016 662,75
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 442 949,75	-1 728 744,37
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	-145 939,35
18.	Inne korekty	-256 227,00	-58 001,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-136 976 155,66	56 347 231,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-549 976,14	-1 323 459,27
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	549 976,14	1 323 459,27
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	549 976,14	1 323 459,27
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-549 976,14	-1 323 459,27
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-259 675,71	-156 363,02
I	Wpływy	660,00	1 320,00
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	600,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	120,00
II	Wydatki	260 335,71	157 683,02
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	250 335,71
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	10 000,00	9 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	250 335,71	147 883,02
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)	-259 675,71	-156 363,02
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-137 785 807,51	54 867 408,71
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-137 785 807,51	54 867 408,71
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	172 961 495,50	118 094 086,79
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 175 687,99	172 961 495,50
	– 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-sig-sig-sig.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	14 773 257,28
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	8 136 054,47
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	8 755 126,62
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	5 781 890,77
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 808 519,86
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	15 365 700,00
K. Podatek dochodowy	2 919 483,00