

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	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-04-17
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyncu

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 2025-01-01 **Okres do** 2025-12-31

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

2

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

2

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 159/GK/2024 z dnia 30.12.2024r, zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 39/GK/2024 z dnia 30.12.2024r obowiązujące od 01.01.2025r wraz z I zmianą wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 114/GK/2025 z dn.30.12.2025 r oczekującą na zatwierdzenie Uchwałą Rady Nadzorczej na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej w 2026 roku obowiązującą od 01.01.2025 roku. Zasady rachunkowości w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyncu określają m.in. metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą rachunkowości z dnia 29.09.1994 roku oraz z Rozp. Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r w sprawieszczególnych zasad rachunkowości banków, tj.:1)środki trwałe wycenia się wg ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. ŚT ujmowane są w ewidencji księgowej w m-cu przyjęcia do używania według ich wartości początkowej. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od ŚT, których wartość początkowa jest niższa niż 3.500 zł Wydatki na ich nabycie w całości odnosi się w koszty w m-cu oddania do używania w pełnej wartości początkowej. Kontrola i ewidencja ilościowa składników niskocennych długoterminowego użytkowania o wartości od 1.000 zł do 3.499,99 zł prowadzona jest pozaksięgowo papierowo. Do środków trwałych bank zalicza takie środki trwałe, których wartość początkowa wynosi minimum 3.500zł, z tym że środki trwałe do kwoty 10.000 zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu następującym po miesiącu zakupu, środki trwałe od kwoty 10.000zł amortyzowane są liniowo. WNiP Bank początkowo ujmuje w cenie nabycia. Po początkowym ujęciu WNiP Bank wykazuje w cenie nabycia pomniejszonym o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące. Bank nie zalicza do WNiP i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 3.500zł Wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Kontrola i ewidencja ilościowa WNiP długoterminowego użytkowania o wartości od 1.000zł do 3.499,99 zł prowadzona jest pozaksięgowo.2)kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone doobrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej3)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (w tym dłużne papiery wartościowe)Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej4)należności z tytułu lokat złożonych w Banku

Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami 5) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej 6) przychody z tytułu wynagrodzeń za usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego Bank ujmuje w przychodach z tytułu opłat i prowizji.

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 z wzorcami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz zasadami rachunkowości Banku, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych, z zachowaniem struktury logicznej (XML). Sprawozdanie finansowe Banku podpisane jest kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz przez wszystkich członków Zarządu.

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2025 roku nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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: - Uszczegółowienia zapisów dotyczących wykorzystywanego systemu finansowo-księgowego w formie dodania Załącznika z opisem procesów przeprowadzanych w Systemie Novum pn. Dokumentacja systemu Novum Bank Enterprise NOE; - Aktualizacja zapisów dotycząca wykonywania kopii bezpieczeństwa – zmiana Instrukcji; - Aktualizacja łącznej kwoty wartości wynagrodzenia z tytułu produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentem finansowym jaką bank może jednorazowo zaliczyć w przychody banku; - Dostosowanie do obecnej struktury organizacyjnej; - Uporządkowanie odwołań w treści Zasad rachunkowości. zmiany te nie powodują różnicy w wyniku finansowym. Wymienione zmiany obowiązują od 01.01.2025 roku, w ciągu roku nie wprowadzono zmian.

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
36700.00	Wysokość opłaty za badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2025 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
7558.35	Bank korzystał z usług szkoleniowych ZRSB

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
47.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
Nie dotyczy	Nie dotyczy

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	589 923 409,42	523 743 162,89
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 812 808,61	6 135 226,31
	W rachunku bieżącym	7 812 808,61	6 135 226,31
	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	66 244 301,80	63 465 243,45
	W rachunku bieżącym	16 964 932,32	14 673 907,63
	Terminowe	49 279 369,48	48 791 335,82
IV	Należności od sektora niefinansowego	142 784 398,77	150 497 323,44
	W rachunku bieżącym	17 653 785,82	23 519 819,31
	Terminowe	125 130 612,95	126 977 504,13
V	Należności od sektora budżetowego	13 134 127,36	12 940 694,62
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	13 134 127,36	12 940 694,62
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	349 843 784,62	280 567 300,25
	Banków	274 352 619,16	214 130 302,91
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	75 491 165,46	66 436 997,34
	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:	21 554,75	31 118,94
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 980 186,41	3 352 386,18
XV	Inne aktywa	754 328,00	672 054,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	212 800,00	212 800,00
	Pozostałe	541 528,00	459 254,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 448 837,70	3 182 734,30
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	860 079,00	1 880 547,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 588 758,70	1 302 187,30
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	589 923 409,42	523 743 162,89
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	581 323,10	376 427,08
	W rachunku bieżącym	342 770,71	376 427,08
	Terminowe	238 552,39	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	459 561 375,49	416 945 160,17
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	295 008 970,19	272 312 117,86
	bieżące	107 101 731,23	90 813 901,57
	terminowe	187 907 238,96	181 498 216,29
	Pozostałe, w tym:	164 552 405,30	144 633 042,31
	bieżące	158 200 258,41	142 982 484,52
	terminowe	6 352 146,89	1 650 557,79
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	58 280 038,98	47 936 758,99
	Bieżące	57 567 400,20	47 300 003,67
	Terminowe	712 638,78	636 755,32
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	1 536 086,00	1 773 414,05
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	187 523,67	152 924,02
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	187 523,67	152 924,02
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
X	Rezerwy	1 518 962,00	2 589 155,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127 729,00	1 275 986,00
	Pozostałe rezerwy	1 391 233,00	1 313 169,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	324 000,00	328 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 964 437,78	41 464 317,78
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	14 768 287,88	11 975 631,28
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	26.43	20.73

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	25 767 497,89	18 316 164,39
	Zobowiązania udzielone:	19 414 497,89	12 299 164,39
	finansowe	16 682 721,75	10 851 430,71
	gwarancyjne	2 731 776,14	1 447 733,68
	Zobowiązania otrzymane:	6 353 000,00	6 017 000,00

	finansowe	6 353 000,00	6 017 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	95 712 916,93	139 635 966,13

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	16 121 108,22	19 713 221,33
	Od sektora finansowego	3 246 889,09	6 440 450,16
	Od sektora niefinansowego	10 348 700,08	10 688 051,55
	Od sektora budżetowego	2 525 519,05	2 584 719,62
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	8 353 603,35	8 201 826,27
	Od sektora finansowego	5 098,63	2 325,36
	Od sektora niefinansowego	6 925 069,72	7 127 954,85
	Od sektora budżetowego	1 423 435,00	1 071 546,06
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 767 504,87	11 511 395,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 762 819,25	3 626 893,84
V	Koszty prowizji	409 300,39	390 973,36
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 353 518,86	3 235 920,48
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	17 248 415,76	11 781 676,27
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	17 193 675,83	11 733 856,89
	Pozostałych	54 739,93	47 819,38
IX	Wynik z pozycji wymiany	183 308,54	206 514,63
X	Wynik działalności bankowej	28 552 748,03	26 735 506,44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	47 686,63	66 356,96
XII	Pozostałe koszty operacyjne	60 193,51	52 743,01
XIII	Koszty działania banku	12 406 728,52	11 517 004,51
	Wynagrodzenia	7 405 699,58	6 516 576,19
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 562 950,31	1 377 802,34
	Inne	3 438 078,63	3 622 625,98
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	747 375,12	449 772,48
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	532 850,80	751 367,12
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	532 850,80	751 367,12
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 350 768,17	742 281,00
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 350 768,17	742 281,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 817 917,37	9 086,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	17 204 054,88	14 773 257,28
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	17 204 054,88	14 773 257,28
XXI	Podatek dochodowy	2 435 767,00	2 797 626,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 768 287,88	11 975 631,28

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)	53 969 323,58	42 253 368,01
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	53 969 323,58	42 253 368,01
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	328 000,00	337 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 000,00	-9 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 200,00	400,00
	- przepisanie udziału	0,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 200,00	10 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 200,00	9 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	'- przepisanie udziału	0,00	200,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	324 000,00	328 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	41 464 317,78	31 964 257,78
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 500 120,00	9 500 060,00
	zwiększenia (z tytułu)	11 500 120,00	9 500 060,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 500 000,00	9 500 000,00
	- wpłat wpisowego	120,00	60,00
	- 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	52 964 437,78	41 464 317,78
	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	11 975 631,28	9 750 335,71
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 975 631,28	9 750 335,71
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 975 631,28	9 750 335,71
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 975 631,28	-9 750 335,71
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 975 631,28	9 750 335,71
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 500 000,00	9 500 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	475 631,28	250 335,71
	- 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	14 768 287,88	11 975 631,28
	Zysk netto	14 768 287,88	11 975 631,28
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	68 258 100,18	53 969 323,58
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	68 258 100,18	53 969 323,58

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW 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	583 563,41	-136 976 155,66
I	Zysk (strata) netto	14 768 287,88	11 975 631,28

II	Korekty razem:	-14 184 724,47	-148 951 786,94
1.	Amortyzacja	747 375,12	449 772,48
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	-1 070 193,00	-365 936,18
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-69 276 484,37	-245 824 142,83
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 718 199,68	43 572 751,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 519 491,93	-8 053 282,21
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	204 896,02	376 427,08
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	52 959 495,31	62 465 045,01
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	-237 328,05	-2 759 144,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	768 496,25	1 442 949,75
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	0,00
18.	Inne korekty	-82 274,00	-256 227,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	583 563,41	-136 976 155,66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 365 611,16	-549 976,14
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	1 365 611,16	549 976,14
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	1 365 611,16	549 976,14
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 365 611,16	-549 976,14
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-479 511,28	-259 675,71
I	Wpływy	1 320,00	660,00
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	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	60,00
II	Wydatki	480 831,28	260 335,71
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	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 200,00	10 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	475 631,28	250 335,71
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)	-479 511,28	-259 675,71
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 261 559,03	-137 785 807,51
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 261 559,03	-137 785 807,51
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	35 175 687,99	172 961 495,50
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 914 128,96	35 175 687,99
	– 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.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	17 204 054,88
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	8 014 450,93
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 504 324,69
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	4 962 160,78
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	8 163 688,78
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 492 401,00
K. Podatek dochodowy	2 563 556,00