

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	2026-06-05
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Korycinie
-------------	-------------------------------

Siedziba

Województwo	podlaskie
-------------	-----------

Powiat	sokólski
--------	----------

Gmina	Korycin
-------	---------

Miejscowość	Korycin
-------------	---------

Identyfikator podatkowy NIP	5451070991
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000165863
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów,4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,5) udzielanie pożyczek pieniężnych,6) operacje czekowe i wekslowe,7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,10) 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. 3i 5, 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. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,4) nabywa i zbywa nieruchomości,5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

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 33/Z/2022 z dnia 13.12.2022 r., zmienione Uchwałą Zarządu nr 12/Z/2025 z dn. 19.10.2025 r. oraz Uchwałą nr 22/RN/2025 Rady Nadzorczej Banku z dn. 2025.10.22, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu. Kredyty, pożyczki oraz inne należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększone o należne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia ujmowane są w przychodach/kosztach odsetkowych. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Bank nie prowadzi sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania- Bilans- Rachunek zysków i strat,- Pozycje pozabilansowe,- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,- Rachunek przepływów pieniężnych, - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej. Dla papierów skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa Bank korzysta z notowań otrzymanych z biura maklerskiego. Dla certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa Bank korzysta z wycen publikowanych przez fundusze inwestycyjne. Aktywa przyjęte za długi bank wycenia w wartości godziwej ustalonej na podstawie corocznej wyceny rzeczoznawcy. Instrumenty finansowe zaklasyfikowane do dostępnych do sprzedaży dla których nie jest możliwe oszacowanie wartości godziwej w sposób wiarygodny Bank wycenia w cenie nabycia zgodnie z zasadami par 36.3 Rozporządzenia.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmiany Zasad rachunkowości. Zmiana dotyczyła treści zapisu w § 70 ust. 1 i ust. 3 dotyczącego tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe. Wprowadzona zmiana miała charakter doprecyzowujący i porządkujący zapisy obowiązujących zasad rachunkowości. Nie skutkowało zmianą stosowanych metod wyceny aktywów i pasywów ani zmianą sposobu ujmowania przychodów, kosztów, rezerw celowych lub odpisów aktualizujących w księgach rachunkowych.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
16113.00	Wynagrodzenie brutto należne za obowiązkowe ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok, zgodnie z umową nr 559/25//IV/0/BSF/2 z dnia 29.07.2025 roku, wynosi 16 113,00 zł.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1717.08	Pracownicy Banku w 2025 roku uczestniczyli w następujących szkoleniach ZRBS:"Podatki w Bankach spółdzielczych - aktualne zagadnienia" - wartość brutto: 429,27 zł., netto: 349,00 zł. "Gotowość do badania 2025 - Praktyczne wskazówki dla sprawozdania finansowego" - wartość brutto: 429,27 zł., netto: 349,00 zł. "Zamknięcie roku 2025 w Banku Spółdzielczym" - wartość brutto: 429,27 zł., netto: 349,00 zł. "Podatek odroczony w świetle przygotowań do sporządzania sprawozdania finansowego z uwzględnieniem wpływu planowanych zmian w CIT od 2026 na kalkulację na 31.12.2025 - warsztaty praktyczne" - wartość brutto: 429,27 zł., netto: 349,00 zł. Łączny koszt szkoleń ZRBS: brutto 1717,08 zł., netto: 1396,00 zł.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
10.75

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	67 092 628,07	59 675 648,90
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 737 672,64	1 853 834,17
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 737 672,64	1 853 834,17
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	51 035 998,16	40 245 152,05
	W rachunku bieżącym	3 000 041,27	6 575 818,87
	Terminowe	48 035 956,89	33 669 333,18
IV	Należności od sektora niefinansowego	13 271 923,51	16 595 890,60
	W rachunku bieżącym	418 338,70	1 112 424,45
	Terminowe	12 853 584,81	15 483 466,15
V	Należności od sektora budżetowego	20 163,19	19 627,57
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	20 163,19	19 627,57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	Banków	0,00	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	686 769,50	686 769,50
	W instytucjach finansowych	686 769,50	686 769,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	232 627,07	175 919,01
XV	Inne aktywa	44 140,00	68 280,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	44 140,00	68 280,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	63 334,00	30 176,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 334,00	30 176,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
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	67 092 628,07	59 675 648,90
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	46 284 484,57	41 058 646,68
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	22 336 146,49	18 508 331,60
	bieżące	6 384 387,79	5 494 804,45
III	terminowe	15 951 758,70	13 013 527,15
	Pozostałe, w tym:	23 948 338,08	22 550 315,08
	bieżące	23 948 338,08	22 550 315,08
	terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 313 637,21	4 375 874,29
IV	Bieżące	5 313 637,21	2 367 658,64
	Terminowe	0,00	2 008 215,65
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	119 371,33	136 972,47
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	0,00	0,00
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
	Rezerwy	103 740,00	75 020,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 958,00	26 269,00
	Pozostałe rezerwy	72 782,00	48 751,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	328 000,00	342 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 611 426,73	12 151 426,73
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	21 864,70	21 864,70
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 310 103,53	1 513 844,03
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	93.19	61.15

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	659 161,30	1 751 075,55
	Zobowiązania udzielone:	659 161,30	1 751 075,55
I	finansowe	659 161,30	1 751 075,55
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	6 405 682,00	7 325 903,00

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	3 496 488,55	3 494 335,50
I	Od sektora finansowego	2 160 041,57	2 035 993,81
	Od sektora niefinansowego	955 307,99	1 005 372,36
	Od sektora budżetowego	381 138,99	452 969,33
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	623 590,92	585 323,52
II	Od sektora finansowego	0,00	2 896,71
	Od sektora niefinansowego	596 755,78	518 716,11
	Od sektora budżetowego	26 835,14	63 710,70
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 872 897,63	2 909 011,98
IV	Przychody z tytułu prowizji	515 026,89	521 345,86
V	Koszty prowizji	31 672,78	32 282,08
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	483 354,11	489 063,78
	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	2 436,88	3 073,54
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	2 436,88	3 073,54
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	3 358 688,62	3 401 149,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	8,44
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 660,00	5 550,00
	Koszty działania banku	1 892 096,55	1 698 875,44
XIII	Wynagrodzenia	1 240 711,52	1 132 974,40
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	274 230,68	249 008,34
	Inne	377 154,35	316 892,70
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	33 714,54	31 884,27
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0,00	0,00
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	0,00	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0,00	0,00
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 427 217,53	1 664 848,03
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 427 217,53	1 664 848,03
XXI	Podatek dochodowy	117 114,00	151 004,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 310 103,53	1 513 844,03

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)	14 029 135,46	12 585 922,13
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 029 135,46	12 585 922,13
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	342 000,00	342 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-14 000,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków/wpłat udziałowców	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	14 000,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	14 000,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	328 000,00	342 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 151 426,73	10 671 426,73
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 460 000,00	1 480 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 460 000,00	1 480 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 460 000,00	1 480 000,00
	– wpłat wpisowego	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 611 426,73	12 151 426,73
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	21 864,70	21 864,70
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	21 864,70	21 864,70
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 513 844,03	1 550 630,70
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 513 844,03	1 550 630,70
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 513 844,03	1 550 630,70
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 513 844,03	-1 550 630,70
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 513 844,03	1 550 630,70
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy oraz na fundusz do dysp.RN i ZB	1 513 844,03	1 550 630,70
	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
	- pokrycie straty	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	1 310 103,53	1 513 844,03
	Zysk netto	1 310 103,53	1 513 844,03
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 271 394,96	14 029 135,46
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 271 394,96	14 029 135,46

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	10 324 106,13	5 298 006,60
I	Zysk (strata) netto	1 310 103,53	1 513 844,03
II	Korekty razem:	9 014 002,60	3 784 162,57
1.	Amortyzacja	33 714,54	31 884,27
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	28 720,00	51 729,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-508 845,08	-721 807,53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 323 431,47	-706 523,20
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	-1 300 584,47
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 163 600,81	6 496 810,44

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	-17 601,14	5 920,11
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-33 158,00	-10 725,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	0,00
18.	Inne korekty	24 140,00	-62 541,05
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 324 106,13	5 298 006,60
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-90 422,60	-12 375,53
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	90 422,60	12 375,53
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	90 422,60	12 375,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-90 422,60	-12 375,53
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-67 844,03	-70 630,70
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	67 844,03	70 630,70
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	14 000,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	53 844,03	70 630,70

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)	-67 844,03	-70 630,70
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 165 839,50	5 215 000,37
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 165 839,50	5 215 000,37
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	38 654 396,87	33 439 396,50
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	48 820 236,37	38 654 396,87
	– 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	1 427 217,53
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	321 741,58
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	424 607,04
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	283 155,84
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	195 649,97
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 617 589,00
K. Podatek dochodowy	145 583,00