

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	2026-05-26
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 Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie

Siedziba

Województwo Wielkopolskie

Powiat Turecki

Gmina Malanów

Miejscowość Malanów

Identyfikator podatkowy NIP 6680001880

Numer KRS 0000142978

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzonym przedsiębiorstwem na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzonym przedsiębiorstwem na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, po rednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. operacji związanych z pełnomocnictwem tego Banku operacji związanych z po rednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, świadczy usługi finansowe w zakresie po rednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, wykonywanie czynności polegających na świadczeniu usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. operacji związanych z obsługą mi dzynarodowych i krajowych przekazów, świadczy usługi zaufania oraz wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, po redniczy w skupie i sprzedaży wartości dewizowych, po redniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, po redniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych, Bank może po redniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

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, czy 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 półrocznym czeniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu: true - sprawozdanie sporządzone po półrocznym czeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półrocznym czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego

nie dotyczy

Zasady (polityki) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityki) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 123/Z/2023 z dnia 28.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiń, co do których jednostek prawo wyboru, Bank przyjęł niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest nie większa niż 5 000,00 złotych. Kredyty i depozyty Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujete w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach i kosztach finansowych. Natomiast aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie przypadające na jego rzecz przychody i obciążenia koszty dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w ujęciu wartościowym, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości na podstawie informacji pochodzących z ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie uzupełnione jest o objaśnienia dotyczące kondycji, sytuacji majątkowej i finansowej Banku. Elementami sprawozdania finansowego Banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzonej metodą po redni oraz dodatkowe informacje i objaśnienia

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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 nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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
43542.00	Roczne sprawozdanie finansowe podlegało obowiązkowemu badaniu przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyboru podmiotu do badania

	sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza w dniu 25.09.2025r. uchwała nr 23/RN/2025. Informacja o wynagrodzeniu podana jest w wartości brutto.
Inne usługi po wycenie	Informacja o innych usługach po wycenie
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

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
0.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	523 415 858,92	468 707 135,56
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 499 888,66	4 585 820,36
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	6 499 888,66	4 585 820,36
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	71 067 251,46	74 531 851,52
	W rachunku bie cym	48 518 616,81	50 128 345,56
	Terminowe	22 548 634,65	24 403 505,96
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	130 495 973,86	94 605 144,05
	W rachunku bie cym	13 123 208,64	9 007 949,23
	Terminowe	117 372 765,22	85 597 194,82
V	Nale no ci od sektora bud etowego	91 780 886,11	64 276 527,13
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	91 780 886,11	64 276 527,13
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	217 309 955,45	225 128 047,01
	Banków	182 815 258,74	174 174 703,80
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	34 494 696,71	50 447 673,11
	Pozostałe	0,00	505 670,10
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	2 090 400,00	2 090 400,00
	W instytucjach finansowych	2 090 400,00	2 090 400,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	386 231,28	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 629 228,10	2 705 291,31
XV	Inne aktywa	14 363,86	21 950,18
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	14 363,86	21 950,18
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 011 587,23	614 864,77
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 000 158,00	603 872,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	11 429,23	10 992,77
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	130 092,91	147 239,23
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	523 415 858,92	468 707 135,56
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	396 270,90	140 934,78
	W rachunku bie cym	396 270,90	140 934,78
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	359 747 045,74	336 937 697,50
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	183 731 546,87	170 740 911,74
	bie ce	81 396 057,71	73 545 097,72
	terminowe	102 335 489,16	97 195 814,02
	Pozostałe, w tym:	176 015 498,87	166 196 785,76
	bie ce	161 578 548,97	152 599 618,62
	terminowe	14 436 949,90	13 597 167,14
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	75 600 151,37	60 563 742,09
	Bie ce	59 106 991,14	54 934 109,30
	Terminowe	16 493 160,23	5 629 632,79
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	4 517 252,92	1 881 141,82
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	304 885,00	175 440,41
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	5 039,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	304 885,00	170 401,41
X	Rezerwy	5 105 323,64	4 682 333,06
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	660 766,00	494 840,00
	Pozostałe rezerwy	4 444 557,64	4 187 493,06
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 439 700,00	1 455 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 055 847,01	45 100 552,03
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	377 030,31	377 030,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 308 402,40	9 308 402,40
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 308 402,40	9 308 402,40
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	13 563 949,63	8 083 961,16
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	39.62	37.85

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	16 281 886,73	16 767 059,10
	Zobowi zania udzielone:	15 316 829,79	15 730 633,77
	finansowe	13 889 613,26	15 125 054,77
	gwarancyjne	1 427 216,53	605 579,00
	Zobowi zania otrzymane:	965 056,94	1 036 425,33

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	965 056,94	1 036 425,33
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	120 823 865,92	87 039 579,15

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	28 502 287,09	27 292 568,39
I	Od sektora finansowego	3 223 437,29	2 806 386,62
	Od sektora niefinansowego	8 565 346,50	9 330 779,81
	Od sektora budżetowego	5 434 995,70	4 986 686,85
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 278 507,60	10 168 715,11
	Koszty odsetek	5 913 403,58	5 738 644,31
II	Od sektora finansowego	6 157,13	5 764,42
	Od sektora niefinansowego	4 204 035,99	4 322 864,64
	Od sektora budżetowego	1 703 210,46	1 410 015,25
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 588 883,51	21 553 924,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 905 169,88	1 964 366,63
V	Koszty prowizji	209 554,76	191 107,92
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 695 615,12	1 773 258,71
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	-8 144,20	-7 556,50
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-8 144,20	-7 556,50
IX	Wynik z pozycji wymiany	73 182,35	54 443,61
X	Wynik działalności bankowej	24 349 536,78	23 374 069,90
XI	Pozostałe przychody operacyjne	259 611,14	447 453,94
XII	Pozostałe koszty operacyjne	44 791,88	16 337,71
XIII	Koszty działania banku	7 339 528,65	6 013 382,27
	Wynagrodzenia	3 718 273,76	3 107 590,61
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 575 924,68	1 409 826,63
	Inne	2 045 330,21	1 495 965,03
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	170 967,84	167 107,10
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 614 744,47	7 764 361,87
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 439 323,47	7 593 669,61
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	175 421,00	170 692,26
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 437 852,55	1 540 065,27
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 381 870,37	1 540 065,27
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	55 982,18	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	176 891,92	6 224 296,60
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	16 876 967,63	11 400 400,16
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	16 876 967,63	11 400 400,16
XXI	Podatek dochodowy	3 313 018,00	3 316 439,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	13 563 949,63	8 083 961,16

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	64 325 845,90	56 497 976,85
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	64 325 845,90	56 497 976,85
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 455 900,00	1 452 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 200,00	3 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	14 700,00	3 900,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów członkowskich	14 700,00	3 900,00
	zmniejszenia (z tytułu)	30 900,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypłat udziałów członkowskich	30 900,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 439 700,00	1 455 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 100 552,03	40 978 248,18
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 955 294,98	4 121 903,85
	zwiększenia (z tytułu)	6 955 294,98	4 121 903,85
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	6 953 094,98	4 121 903,85
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	– wpłat wpisowego	2 200,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	52 055 847,01	45 100 552,03
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	377 030,31	377 030,31
	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	377 030,31	377 030,31
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	9 308 402,40	7 308 402,40
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	2 000 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	2 000 000,00
	– podziału zysku	1 000 000,00	2 000 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 308 402,40	9 308 402,40
	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 pocz tek okresu	8 083 961,16	6 382 295,96
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	8 083 961,16	6 382 295,96
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	8 083 961,16	6 382 295,96
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 083 961,16	-6 382 295,96
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 083 961,16	6 252 133,67
	-podziału zysku netto z przeznaczeniem na:	8 083 961,16	6 252 133,67
	- fundusz zasobowy	6 953 094,98	4 121 903,85
	- fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	2 000 000,00
	- fundusz na oprocentowanie udziałów	130 866,18	130 229,82
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	13 563 949,63	8 083 961,16
	Zysk netto	13 563 949,63	8 083 961,16
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	77 744 929,35	64 325 845,90
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	77 744 929,35	64 325 845,90

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	-2 691 252,41	22 692 249,22
I	Zysk (strata) netto	13 563 949,63	8 083 961,16
II	Korekty razem:	-16 255 202,04	14 608 288,06
1.	Amortyzacja	170 967,84	167 107,10
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	422 990,58	1 158 227,52
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	7 818 091,56	-65 895 818,56
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-1 380 491,46	2 239 528,94
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-63 395 188,79	3 775 454,04
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-386 231,28	0,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	255 336,12	129 220,77

12.	Zmiana stanu zobowiazania wobec sektora niefinansowego i sektora budowlanego	37 845 757,52	77 298 198,05
13.	Zmiana stanu zobowiazania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiazania z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiazania	2 636 111,10	-4 332 104,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-401 761,46	24 048,75
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	134 483,59	-856,71
18.	Inne korekty	24 732,64	45 283,15
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 691 252,41	22 692 249,22
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-94 904,63	-10 578,00
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	94 904,63	10 578,00
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	94 904,63	10 578,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-94 904,63	-10 578,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-144 866,18	-253 628,39
I	Wpływy	16 900,00	6 763,72
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiazania podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	14 700,00	6 363,72
6.	Inne wpływy finansowe	2 200,00	400,00
II	Wydatki	161 766,18	260 392,11
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiazania finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiazania z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiazania podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	161 766,18	260 392,11

8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-144 866,18	-253 628,39
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 931 023,22	22 428 042,83
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 931 023,22	22 428 042,83
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	77 756 096,88	55 328 054,05
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	74 825 073,66	77 756 096,88
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	47 292 963,36	43 315 397,60

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

InformacjaDodatkowa.pdf

Rozliczenie różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	16 876 967,63
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	4 805 993,91
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 511 238,40
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 773 950,49
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 706 802,70
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	18 649 360,00
K. Podatek dochodowy	3 543 378,00