

# 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: 2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-04-30

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Lubawie

#### Siedziba

Województwo: Warmińsko - mazurskie

Powiat: Iławski

Gmina: Lubawa

Miejscowość: Lubawa

Identyfikator podatkowy NIP: 7440003070

Numer KRS: 0000093288

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje głównie następujące czynności: 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.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

### Założenie kontynuacji działalności

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości**

true

**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**

true

**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**

false

**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 (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 128 z dnia 30.10.2020r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości, oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i zobowiązań dokonywana jest wg zasad: a) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany tej wartości 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; b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; d) 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 ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; e) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno - umorzeniowe.

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank dokonuje ustalenia wyniku finansowego zgodnie z przepisami o których mowa w punkcie wyżej.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza sprawozdanie finansowe za 2020 rok w wersji elektronicznej, zgodnie z ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym i Ustawą o rachunkowości.

**pozostałe**

1. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 2. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii ryzyka "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego: 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "pod obserwacją"; 20% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "poniżej standardu", 50% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "wątpliwe"; 100% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii "stracone". Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do powyższych kategorii bank może uwzględnić wartość posiadanych zabezpieczeń umożliwiających ewentualne zastosowanie pomniejszych podstawy

tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

**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 zmian zasad ( polityki) rachunkowości i metod wyceny wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdanie finansowego.

## Informacje o błędach i korektach

**Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

**Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0

**Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:** Nie dotyczy

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:** Nie dotyczy

**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:** 25000.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Wynagrodzenie 25.000,00 zł netto zgodnie z zawartą umową o przeprowadzeniu badania.

**Inne usługi poświadczające:** 0

**Informacja o innych usługach poświadczających:** Inne usługi poświadczające nie wystąpiły.

**usługi doradztwa podatkowego:** 0

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** 0

**pozostałe usługi:** 0

**Opis do kwoty pozostałych usług:** Pozostałe usługi nie wystąpiły.

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Nazwa pozycji:** Uwagi dodatkowe

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:** brak

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	187 011 283,04	155 269 386,03
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 518 036,17	3 035 870,5
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	4 518 036,17	3 035 870,5
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	63 718 749,73	36 782 592,01
W rachunku bieżącym	1 110 153,62	3 476 629,95
Terminowe	62 608 596,11	33 305 962,06
Należności od sektora niefinansowego	87 213 085,93	85 861 827,81
W rachunku bieżącym	8 947 949,06	10 863 928,49
Terminowe	78 265 136,87	74 997 899,32
Należności od sektora budżetowego	12 171 165,15	5 228 282,06
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	12 171 165,15	5 228 282,06
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	8 929 867,17	13 868 858,7
Banków	8 929 867,17	13 868 858,7
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	0
Pozostałe	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 084 389	1 084 789
W instytucjach finansowych	1 084 389	1 084 789
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	70 230,12	106 069,43
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	8 491 710,1	8 406 401,57
Inne aktywa	568 796,78	536 550,2
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	568 796,78	536 550,2
Rozliczenia międzyokresowe	244 149,32	356 871,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	227 293	338 282
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 856,32	18 589,2
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 103,57	1 273,55
Akcje własne	0	0
<b>Pasywa razem</b>	<b>187 011 283,04</b>	<b>155 269 386,03</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	1 094 901,28
W rachunku bieżącym	0	11 416,94
Terminowe	0	1 083 484,34
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	152 128 678,22	128 567 669,93
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 197 117,86	78 671 740
bieżące	46 694 603,13	33 806 666,93
terminowe	31 502 514,73	44 865 073,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	73 931 560,36	49 895 929,93
bieżące	63 866 287,81	42 384 804,35
terminowe	10 065 272,55	7 511 125,58
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 685 685,77	6 753 721,87
Bieżące	14 689 917,52	5 938 432,75
Terminowe	995 768,25	815 289,12
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	343 764,35	344 919,65
Koszty i przychody rozliczane w czasie	57 215,65	86 174,54
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 215,65	86 174,54
Rezerwy	280 407,98	392 165,94
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 610	54 756
Pozostałe rezerwy	261 797,98	337 409,94
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	477 800	506 800
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 385 750,49	16 309 763,17
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	115 312,33	115 312,33
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000	50 000
Pozostałe	65 312,33	65 312,33
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	536 668,25	1 097 957,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	18,85	18,22

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 906 832,81	12 354 695,57
Zobowiązania udzielone:	9 398 832,81	8 842 695,57
finansowe	9 398 832,81	8 842 695,57
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania otrzymane:	4 508 000	3 512 000
finansowe	4 508 000	3 512 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	68 592 598,28	65 724 950

## Rachunek zysków i strat

	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	4 327 656,67	5 517 440,58
Od sektora finansowego	161 336,3	354 545,35
Od sektora niefinansowego	3 996 833,6	4 869 724,11
Od sektora budżetowego	109 054,03	183 401,44
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	60 432,74	109 769,68
Koszty odsetek	668 563,01	923 630,08
Od sektora finansowego	17 338,71	30 551,94

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	606 416,54	799 189,8
Od sektora budżetowego	44 807,76	93 888,34
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 659 093,66	4 593 810,5
Przychody z tytułu prowizji	1 645 728,58	1 403 277,95
Koszty prowizji	206 295,01	189 239,92
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 439 433,57	1 214 038,03
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	18 865,69	29 207,58
Wynik działalności bankowej	5 117 392,92	5 837 056,11
Pozostałe przychody operacyjne	280 319,34	11 146,78
Pozostałe koszty operacyjne	45 513,91	19 748,9
Koszty działania banku	3 857 969,55	4 055 280,37
Wynagrodzenia	1 902 739,28	2 265 429,07
Ubezpieczenia i inne świadczenia	350 628,87	462 243,45
Inne	1 604 601,4	1 327 607,85
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	256 767,72	255 891,92
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	868 704,55	1 083 137,81
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	868 704,55	1 083 137,81
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	396 298,72	977 056,43
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	396 298,72	977 056,43
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	472 405,83	106 081,38
Wynik działalności operacyjnej	765 055,25	1 411 200,32
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	765 055,25	1 411 200,32
Podatek dochodowy	228 387	313 243
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	536 668,25	1 097 957,32

#### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 029 832,82	16 953 875,5
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 029 832,82	16 953 875,5
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	506 800	506 800
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-29 000	0
zwiększenia (z tytułu)	300	0
- emisji akcji	0	0
- wpłat udziałów członkowskich	300	0
- dopłata do udziałów członkowskich	0	0
- dywidenda	0	0
- .....	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenia (z tytułu)	29 300	0
- umorzenia akcji	0	0
- wypłat udziałów członkowskich	29 300	0
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0	0
- .....	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	477 800	506 800
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 309 763,17	15 245 733,45
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 075 987,32	1 064 029,72
zwiększenia (z tytułu)	1 075 987,32	1 064 029,72
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 075 957,32	0
- podziału zysku	0	1 064 029,72
- wpłat wpisowego	30	0
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0	0
- .....	0	0
- .....	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
- .....	0	0
- .....	0	0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 385 750,49	16 309 763,17
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0	0
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeszacowanie wartości aktywów	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- .....	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- .....	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000	50 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku	0	0
- inne	0	0
- .....	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- .....	0	0
- .....	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000	50 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	65 312,33	65 312,33
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
- .....	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0	0
- .....	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	65 312,33	65 312,33
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 097 957,32	1 086 029,72
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 097 957,32	1 086 029,72
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 097 957,32	1 086 029,72

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 097 957,32	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
- .....	0	0
- .....	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 097 957,32	1 086 029,72
- podział zysku	1 097 957,32	1 086 029,72
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
- .....	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- .....	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	536 668,25	1 097 957,32
Zysk netto	536 668,25	1 097 957,32
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 515 531,07	18 029 832,82
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 493 531,07	18 007 832,82

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	536 668,25	1 097 957,32
Korekty razem:	-33 970,47	56 080,33
Amortyzacja	256 767,72	255 891,92
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-60 432,74	-109 769,68
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 272,22	0
Zmiana stanu rezerw	-111 757,96	238 336
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 938 991,53	-6 989 707,89
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-29 302 634,05	-11 568 264,58
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 294 141,21	4 722 345,4
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	400	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-8 769,28	2 403,95
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 492 972,19	13 443 032,35
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 155,3	10 656,97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	112 721,88	-57 472
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-28 958,89	-20 545,62
Inne korekty	-32 246,58	129 173,51
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	502 697,78	1 154 037,65
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	60 432,74	109 769,68

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	60 432,74	109 769,68
<b>Wydatki</b>	<b>310 509,16</b>	<b>-243 755,08</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	-135 000
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	310 509,16	-108 755,08
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-250 076,42</b>	<b>-133 985,4</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>330</b>	<b>0</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	330	0
Inne wpływy finansowe	0	0
<b>Wydatki</b>	<b>1 137 262,02</b>	<b>255 328</b>

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	1 086 132	233 328
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	29 130,02	0
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	22 000	22 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 136 932,02	255 328
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-884 310,66	1 275 380,25
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-884 310,66	764 724,25
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	6 512 500,45	5 747 776,2
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 628 189,79	6 512 500,45
- o ograniczonej możliwości dysponowania	618 700,63	581 787,48

**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.**

**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

Załącznik 1

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	765 055,25	1 411 200,32
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	627 484,04	977 863,46
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 180 188,49	1 331 115,76
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 017 623,41	1 149 697,35
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 203 109,9	1 209 574,2
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	464 193,99	834 184,96
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	834 184,96	401 364,8
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	808 125	1 894 313
K. Podatek dochodowy	153 544	359 919