

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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-04-20

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

2021-01-01

Do

2021-12-31

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

W roku obrachunkowym 2021 nie dokonywano zmian w sposobie sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego w porównaniu z rokiem poprzednim. Sprawozdanie sporządzane jest 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 aktualizacyjne 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 wartości posiadanych zabezpieczeń umożliwiających ewentualne zastosowanie pomniejszeń 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 sporządzenia sprawozdania 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: 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: 22000

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto w wysokości 22.000,00 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: Usługi doradztwa podatkowego nie wystąpiły.

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	192 886 452,79	187 011 283,04
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 990 603,6	4 518 036,17
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	3 990 603,6	4 518 036,17
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	17 149 318,3	63 718 749,73
W rachunku bieżącym	2 645 376,18	1 110 153,62
Terminowe	14 503 942,12	62 608 596,11
Należności od sektora niefinansowego	88 680 395,58	87 213 085,93
W rachunku bieżącym	7 915 441,94	8 947 949,06
Terminowe	80 764 953,64	78 265 136,87
Należności od sektora budżetowego	11 250 547,38	12 171 165,15
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	11 250 547,38	12 171 165,15
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	61 542 270,72	8 929 867,17
Banków	61 542 270,72	8 929 867,17
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	1 084 389
W instytucjach finansowych	1 084 389	1 084 389
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	28 043,5	70 230,12
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	8 389 564,68	8 491 710,1
Inne aktywa	629 829,41	568 796,78
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	629 829,41	568 796,78
Rozliczenia międzyokresowe	140 642,49	244 149,32
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 759	227 293
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	48 883,49	16 856,32
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	848,13	1 103,57
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	192 886 452,79	187 011 283,04
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	146 323 087,39	152 128 678,22
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	75 838 770,69	78 197 117,86
bieżące	64 279 204,36	46 694 603,13
terminowe	11 559 566,33	31 502 514,73

	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:	70 484 316,7	73 931 560,36
bieżące	65 143 148,63	63 866 287,81
terminowe	5 341 168,07	10 065 272,55
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 278 434,05	15 685 685,77
Bieżące	25 876 413,12	14 689 917,52
Terminowe	402 020,93	995 768,25
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	404 235,22	343 764,35
Koszty i przychody rozliczane w czasie	49 408,13	57 215,65
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	49 408,13	57 215,65
Rezerwy	383 538,66	280 407,98
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 111	18 610
Pozostałe rezerwy	371 427,66	261 797,98
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	466 200	477 800
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 900 438,74	17 385 750,49
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	965 798,27	536 668,25

	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	19,19	18,85

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	11 850 811,98	13 906 832,81
Zobowiązania udzielone:	7 041 811,98	9 398 832,81
finansowe	6 957 027,42	9 398 832,81
gwarancyjne	84 784,56	0
Zobowiązania otrzymane:	4 809 000	4 508 000
finansowe	4 809 000	4 508 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	68 045 400,57	68 592 598,28

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	4 082 424,62	4 327 656,67
Od sektora finansowego	100 465,28	161 336,3
Od sektora niefinansowego	3 718 173,89	3 996 833,6
Od sektora budżetowego	162 508,61	109 054,03
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	101 276,84	60 432,74
Koszty odsetek	121 275,23	668 563,01
Od sektora finansowego	62,98	17 338,71

	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	96 154,08	606 416,54
Od sektora budżetowego	25 058,17	44 807,76
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 961 149,39	3 659 093,66
Przychody z tytułu prowizji	1 701 270,74	1 645 728,58
Koszty prowizji	202 668,95	206 295,01
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 498 601,79	1 439 433,57
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	35 693,88	18 865,69
Wynik działalności bankowej	5 495 445,06	5 117 392,92
Pozostałe przychody operacyjne	124 574	280 319,34
Pozostałe koszty operacyjne	160 106,73	45 513,91
Koszty działania banku	3 862 586,02	3 857 969,55
Wynagrodzenia	2 014 988,08	1 902 739,28
Ubezpieczenia i inne świadczenia	419 170,77	350 628,87
Inne	1 428 427,17	1 604 601,4
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	292 790,94	256 767,72
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	915 740,67	868 704,55
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	915 740,67	868 704,55
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	808 772,57	396 298,72
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	808 772,57	396 298,72
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	106 968,1	472 405,83
Wynik działalności operacyjnej	1 197 567,27	765 055,25
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	1 197 567,27	765 055,25
Podatek dochodowy	231 769	228 387
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	965 798,27	536 668,25

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)	18 515 531,07	18 029 832,82
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 515 531,07	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	477 800	506 800
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 600	0
zwiększenia (z tytułu)	200	300
- emisji akcji	0	0
- wpłat udziałów członkowskich	200	300
- 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)	11 800	29 300
- umorzenia akcji	0	0
- wypłat udziałów członkowskich	3 200	29 300
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0	0
- śmierć członków	8 600	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	466 200	477 800
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 385 750,49	16 309 763,17
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	514 688,25	1 075 987,32
zwiększenia (z tytułu)	514 688,25	1 075 987,32
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	514 668,25	1 075 957,32
- podziału zysku	0	0
- wpłat wpisowego	20	30
- 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	17 900 438,74	17 385 750,49
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	536 668,25	1 097 957,52
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	536 668,25	1 097 957,52
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	536 668,25	1 097 957,52

	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	-536 668,25	-1 097 957,52
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	536 668,25	1 097 957,52
- podziału nadwyżki bilansowej	536 668,25	1 097 957,52
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	965 798,27	536 668,25
Zysk netto	965 798,27	536 668,25
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 447 749,34	18 515 531,07
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 412 749,34	0

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	965 798,27	536 668,25
Korekty razem:	150 568,19	-33 970,47
Amortyzacja	292 790,94	256 767,72
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-101 276,84	-60 432,74
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	28 069,85	4 272,22
Zmiana stanu rezerw	103 130,68	-111 757,96
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-52 612 403,55	4 938 991,53
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	48 104 653,99	-29 302 634,05
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-546 691,88	-8 294 141,21
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)	0	400
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	-8 769,28
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 787 157,45	32 492 972,19
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	60 470,87	-1 155,3
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	103 506,83	112 721,88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 807,52	-28 958,89
Inne korekty	-61 032,63	-32 246,58
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 116 366,46	502 697,78
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	101 276,84	60 432,74

	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	101 276,84	60 432,74
Wydatki	176 528,75	310 509,16
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	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	176 528,75	310 509,16
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-75 251,91	-250 076,42
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	220	330
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	220	330
Inne wpływy finansowe	0	0
Wydatki	33 544,56	1 137 262,02

	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	0	1 086 132
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	11 544,56	29 130,02
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)	-33 324,56	-1 136 932,02
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 007 789,99	-884 310,66
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 007 789,99	-884 310,66
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	5 628 189,79	6 512 500,45
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	6 635 979,78	5 628 189,79
- o ograniczonej możliwości dysponowania	700 498,77	618 700,63

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	1 197 567,27	765 055,25
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	810 769,61	627 484,04
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 029 690,33	1 180 188,49
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	885 526,04	1 017 623,41
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	983 658,78	1 203 109,9
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	379 390,12	464 193,99
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	464 193,99	834 184,96
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 141 488	808 125
K. Podatek dochodowy	102 734	153 544