

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: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-05-13

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 Spółdzielczego obejmuje głównie następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, 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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowym na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2024-01-01

Do

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: false

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
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 rachunkowości wprowadzone Uchwałami Zarządu nr 125/2023 z 25.08.2023r, 227/2023 z 28.12.2023r. Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. 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 i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa 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; akcje i udziały wycenia się według ceny nabycia, środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno umorzeniowe. W Banku do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zalicza się składniki, których wartość początkowa jest wyższa niż 3500,00 zł.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik na operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z

tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie 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 (sporządzony metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba sporządzająca oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej -rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 wyceny.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 26400.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Podmiotem uprawnionym do badania jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza BS Lubawa uchwałą nr 37/2023 z dnia 17.10.2023r. Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową - kwota netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

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	251 686 589,43	209 388 957,22
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 943 220,35	3 514 729,88
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	3 943 220,35	3 514 729,88
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	73 184 037,88	73 955 449,59
W rachunku bieżącym	6 097 800,69	4 182 213,91
Terminowe	67 086 237,19	69 773 235,68
Należności od sektora niefinansowego	83 244 407,39	83 777 129,04
W rachunku bieżącym	4 324 186,15	3 720 438,97
Terminowe	78 920 221,24	80 056 690,07
Należności od sektora budżetowego	40 450 400,44	37 515 723,75
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	40 450 400,44	37 515 723,75
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	39 978 839,36	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Banków	38 987 609,14	0,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	991 230,22	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 084 389,00	1 084 389,00
W instytucjach finansowych	1 084 389,00	1 084 389,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	102 996,00	7 020,23
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 370 998,76	8 517 547,53
Inne aktywa	698 553,31	577 110,92
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	698 553,31	577 110,92
Rozliczenia międzyokresowe	627 898,81	439 009,15
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	562 052,00	381 552,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	65 846,81	57 457,15
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	848,13	848,13
Akcje własne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pasywa razem	251 686 589,43	209 388 957,22
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	305 795,05	620,37
W rachunku bieżącym	305 795,05	0,00
Terminowe	0,00	620,37
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	194 391 354,12	161 739 638,53
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	101 086 984,29	79 149 814,30
bieżące	53 540 827,47	47 667 949,30
terminowe	47 546 156,82	31 481 865,00
Pozostałe, w tym:	93 304 369,83	82 589 824,23
bieżące	88 462 932,57	78 854 743,00
terminowe	4 841 437,26	3 735 081,23
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 230 223,56	17 453 759,46
Bieżące	21 517 406,31	16 842 203,30
Terminowe	712 817,25	611 556,16
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 539 252,66	3 213 687,38
Koszty i przychody rozliczane w czasie	38 897,41	31 248,79
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 897,41	31 248,79
Rezerwy	1 822 131,45	1 073 228,52
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	256 883,00	275 350,00
Pozostałe rezerwy	1 565 248,45	797 878,52

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	440 100,00	448 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	25 277 381,84	20 502 267,01
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	115 312,33	115 312,33
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
Pozostałe	65 312,33	65 312,33
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 526 141,01	4 811 094,83
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,44	19,45

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	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 539 683,46	11 459 703,68
Zobowiązania udzielone:	9 847 457,46	6 863 477,68
finansowe	9 762 672,90	6 740 322,53
gwarancyjne	84 784,56	123 155,15
Zobowiązania otrzymane:	5 692 226,00	4 596 226,00
finansowe	5 419 000,00	4 470 000,00
gwarancyjne	273 226,00	126 226,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	47 537 458,83	50 436 552,64

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	15 575 153,65	13 964 487,77
Od sektora finansowego	3 195 587,82	3 089 337,50
Od sektora niefinansowego	7 885 038,17	7 962 105,08
Od sektora budżetowego	2 358 939,70	1 692 251,56
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 135 587,96	1 220 793,63
Koszty odsetek	2 499 343,50	1 978 713,79
Od sektora finansowego	917,43	697,32
Od sektora niefinansowego	1 948 406,82	1 364 666,18
Od sektora budżetowego	550 019,25	613 350,29
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	13 075 810,15	11 985 773,98
Przychody z tytułu prowizji	1 729 311,09	1 704 795,07
Koszty prowizji	295 165,57	255 371,19
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 434 145,52	1 449 423,88
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
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	61 039,87	50 991,78
Wynik działalności bankowej	14 570 995,54	13 486 189,64
Pozostałe przychody operacyjne	83 196,71	85 009,94
Pozostałe koszty operacyjne	273 019,81	165 515,99
Koszty działania banku	7 512 412,12	6 229 321,36

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	4 531 053,11	3 563 376,83
Ubezpieczenia i inne świadczenia	958 748,52	778 008,90
Inne	2 022 610,49	1 887 935,63
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	305 749,66	287 830,88
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 035 511,12	4 869 748,93
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 035 511,12	4 869 748,93
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 253 121,47	4 103 083,41
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 253 121,47	4 103 083,41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-217 610,35	766 665,52
Wynik działalności operacyjnej	6 780 621,01	6 121 865,83
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 780 621,01	6 121 865,83
Podatek dochodowy	1 254 480,00	1 310 771,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 526 141,01	4 811 094,83

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)	25 876 774,17	21 128 387,98
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 876 774,17	21 128 387,98

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	448 100,00	454 700,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 000,00	-6 600,00
zwiększenia (z tytułu)	200,00	100,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– wpłat udziałów członkowskich	0,00	0,00
– dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
– dywidenda	0,00	0,00
– nowy członek.....	200,00	100,00
zmniejszenia (z tytułu)	8 200,00	6 700,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypłat udziałów członkowskich	8 200,00	6 700,00
– wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
– śmierć członków	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	440 100,00	448 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 502 267,01	18 831 257,01
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 775 114,83	1 671 010,00
zwiększenia (z tytułu)	4 775 114,83	1 671 010,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 775 094,83	1 671 000,00
– podziału zysku	0,00	0,00
– wpłat wpisowego	20,00	10,00
– przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 277 381,84	20 502 267,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	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	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	65 312,33	65 312,33
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	65 312,33	65 312,33
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 811 094,83	1 727 118,64
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 811 094,83	1 727 118,64
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 811 094,83	1 727 118,64
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 811 094,83	-1 727 118,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 811 094,83	1 727 118,64
- podziału nadwyżki bilansowej na F.zasobowy	4 775 094,83	1 671 000,00
- Podziału nadwyżki na ZFŚS i F. do dyspozycji Rady	36 000,00	56 118,64
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
-	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	5 526 141,01	4 811 094,83
Zysk netto	5 526 141,01	4 811 094,83
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 358 935,18	25 876 774,17
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 260 794,17	25 840 774,17

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	5 526 141,01	4 811 094,83
Korekty razem:	-25 164 230,26	26 174 719,00
Amortyzacja	305 749,66	287 830,88
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 135 587,96	-1 220 793,63
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	748 902,93	114 716,85
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 978 839,36	12 490 666,67
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-17 458 736,71	7 020 306,21
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 401 955,04	-18 445 349,92
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	305 174,68	620,37
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 428 179,69	26 209 593,56
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 674 434,72	-127 851,52
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-188 889,66	-49 851,14
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 648,62	-21 869,76
Inne korekty	-121 442,39	-83 299,57
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-19 638 089,25	30 985 813,83
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	2 135 587,96	1 220 793,63

	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	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	2 135 587,96	1 220 793,63
Wydatki	255 176,66	422 688,35
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	255 176,66	422 688,35
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	1 880 411,30	798 105,28
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	220,00	110,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	110,00
Inne wpływy finansowe	20,00	0,00
Wydatki	44 200,00	62 818,64

	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	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	8 200,00	6 700,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	36 000,00	56 118,64
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-43 980,00	-62 708,64
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-17 801 657,95	31 721 210,47
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-17 801 657,95	31 721 210,47
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	54 598 451,02	22 877 240,55
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	36 796 793,07	54 598 451,02
- o ograniczonej możliwości dysponowania	15 564 746,92	11 693 315,60

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.

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

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	6 780 621,01
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 589 993,76
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 132 362,35
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 512 486,68
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 199 777,93
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 250 826,30
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 361 636,63
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-10 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 649 719,00
K. Podatek dochodowy	1 453 447,00