

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	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-05-02
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Łasinie

Siedziba

Województwo Kujawsko-Pomorskie

Powiat grudziązki

Gmina Łasin

Miejscowość Łasin

Identyfikator podatkowy NIP 8760010758

Numer KRS 0000038565

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank SA gwarancji bankowych i poręcze osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo 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, - 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, - po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank SA: - wydawanie kart płatniczych, - udzielanie kredytów. Bank wykonuje również następujące czynności: - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, - 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 SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z obsługą mierniczymi międzynarodowymi i krajowymi przekazów pieniężnych, - świadczy usługi finansowe w zakresie po redniczeniu ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, - świadczy usługi zaufania oraz wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - po redniczeniu w zakresie sprzedaży i usług leasingu finansowego, - po redniczeniu w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowo ci wprowadzone uchwał Zarz du Nr 99/2017 z dnia 13.12.2017 r., (uszczegółowienie zapisów Aneks nr 1/2022, Aneks nr 2/2023) w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz. 120) oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957). 1) Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny by uj te w ksi gach. 2) Bank wycenia poszczególne pozycje aktywów finansowych i zobowi za finansowych wg warto ci godziwej. Za warto godziw uznaje si kwot , za jak dany składnik aktywów mógłby zosta wymieniony, a zobowi zanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomi dzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowi zanymi ze sob stronami. 3) rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. 4) Bank nie stosuje uproszcze dla celów przepisów CIT.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalno ci banku stanowi wyra ony w pieni dzu, rezultat działalno ci bankowej osi gni ty w pewnym okresie (miesi ca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat ten mo e by dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa).

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdawczo finansowa obejmuje ogół sprawozda finansowych, które bank sporz dza w okre lonych terminach według ustalonych wzorów i zasad. Obowi zki w tym zakresie okre laj obowi zuj ce przepisy. Sprawozdawczo finansowa banku, tworzy uporz dkowany zbiór sprawozda zawieraj cych informacje o działalno ci banku, sytuacji finansowej i jego wynikach. System sprawozdawczo ci banku obejmuje równie informacje wewn trzne, których zakres i zawarto okre la Zarz d banku. Sprawozdawczo ta jest pozyskiwana z systemu bankowego.

pozostałe

1) W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępnego do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej/rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartości funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących wycenę kapitału własnego. 2) Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń. 3) Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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, 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 Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przy tych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana ma na celu odzwierciedlenie przepływu środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w pkt.52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błęd

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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
24800.00	Bank uiszcza opłat zgodnie z podpisanymi umowami.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

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	200 121 327,69	189 237 318,92
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 542 360,31	3 197 091,23
	W rachunku bie cym	3 542 360,31	3 197 091,23
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	70 321 301,46	72 506 807,88
	W rachunku bie cym	13 795 908,37	13 272 550,89
	Terminowe	56 525 393,09	59 234 256,99
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	47 294 041,59	47 236 130,86
	W rachunku bie cym	2 786 233,09	2 934 133,94
	Terminowe	44 507 808,50	44 301 996,92
V	Nale no ci od sektora bud etowego	16 338 712,10	16 489 343,45
	W rachunku bie cym	0,00	267 542,11
	Terminowe	16 338 712,10	16 221 801,34
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	59 375 126,50	46 618 907,35
	Banków	59 375 126,50	46 618 907,35
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
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	2 117 100,00	2 117 100,00
	W instytucjach finansowych	2 111 100,00	2 111 100,00
	W pozostałych jednostkach	6 000,00	6 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	5 234,09	17 586,77
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	740 882,39	718 367,74
XV	Inne aktywa	42 060,64	81 908,15
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	42 060,64	81 908,15
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	344 508,61	244 154,69
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317 052,00	220 135,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	27 456,61	24 019,69
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	9 920,80
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	200 121 327,69	189 237 318,92
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	135 315 486,70	114 144 526,94
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	92 261 369,70	77 482 294,34
	bie ce	49 639 300,10	48 241 521,19
	terminowe	42 622 069,60	29 240 773,15
	Pozostałe, w tym:	43 054 117,00	36 662 232,60
	bie ce	42 726 888,07	36 509 459,62
	terminowe	327 228,93	152 772,98
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	42 240 249,18	57 438 657,07
	Bie ce	42 174 833,08	57 320 731,54
	Terminowe	65 416,10	117 925,53
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	246 898,18	89 216,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	226 412,54	124 764,20
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	135 363,23	35 770,36
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	91 049,31	88 993,84
X	Rezerwy	333 712,29	299 912,29
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 019,00	281 619,00
	Pozostałe rezerwy	26 693,29	18 293,29
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	539 580,00	574 540,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 284 379,12	12 728 902,41
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	76 422,80	76 422,80
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 658 186,88	3 560 376,71
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	24.87	21.17

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	3 492 608,12	2 955 563,30
	Zobowi zania udzielone:	3 492 608,12	2 955 563,30
	finansowe	3 492 608,12	2 955 563,30
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	46 264 582,12	45 554 563,65

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
I	Przychody z tytułu odsetek	9 530 188,78	8 159 148,60
	Od sektora finansowego	4 331 264,57	3 183 004,91
	Od sektora niefinansowego	3 770 361,25	3 755 783,17
	Od sektora budżetowego	1 428 562,96	1 220 360,52
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	2 394 421,50	1 517 933,52
	Od sektora finansowego	11,42	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 665 169,83	711 650,16
	Od sektora budżetowego	729 240,25	806 283,36
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 135 767,28	6 641 215,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 615 911,42	1 474 542,36
V	Koszty prowizji	140 901,08	115 446,03
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 475 010,34	1 359 096,33
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	3 133 914,22	1 880 774,95
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 133 914,22	1 880 774,95
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	6 083,81	8 010,76
X	Wynik działalności bankowej	11 750 775,65	9 889 097,12
XI	Pozostałe przychody operacyjne	124 663,48	143 634,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	34 719,41	104 986,05
XIII	Koszty działania banku	4 965 128,58	4 446 828,50
	Wynagrodzenia	2 806 225,16	2 273 708,92
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	486 113,44	400 634,46
	Inne	1 672 789,98	1 772 485,12
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	151 256,65	121 902,10
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 301 458,55	889 950,74
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 301 458,55	889 950,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	511 597,94	66 258,88
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	511 597,94	66 258,88
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	789 860,61	823 691,86
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 934 473,88	4 535 322,71
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 934 473,88	4 535 322,71
XXI	Podatek dochodowy	1 276 287,00	974 946,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 658 186,88	3 560 376,71

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	17 140 241,92	13 597 625,31
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 140 241,92	13 597 625,31
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	574 540,00	589 400,10
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-34 960,00	-14 860,10
	zwiększenia (z tytułu)	1 380,00	920,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 380,00	920,00
	zmniejszenia (z tytułu)	36 340,00	15 780,10
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	1 380,00	5 980,00
	- rezygnacja z członkostwa	34 960,00	9 800,10
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	539 580,00	574 540,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 728 902,41	12 332 087,07
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 555 476,71	396 815,34
	zwiększenia (z tytułu)	3 555 476,71	396 815,34
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	3 555 376,71	396 715,34
	- wpłat wpisowego	100,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 284 379,12	12 728 902,41
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	76 422,80	76 422,80
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	76 422,80	76 422,80
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	200 000,00	200 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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	3 560 376,71	399 715,34
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	3 560 376,71	399 715,34
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	3 560 376,71	399 715,34
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 560 376,71	-399 715,34
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 560 376,71	399 715,34
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 555 376,71	396 715,34
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	5 000,00	3 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	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	4 658 186,88	3 560 376,71
	Zysk netto	4 658 186,88	3 560 376,71
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 758 568,80	17 140 241,92
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 753 568,80	17 137 241,92

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	-746 089,90	5 462 813,06
I	Zysk (strata) netto	4 658 186,88	3 560 376,71
II	Korekty razem:	-5 404 276,78	1 902 436,35
1.	Amortyzacja	151 256,65	121 902,10

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	33 800,00	237 904,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 756 219,15	-39 218 805,10
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	892 868,82	38 507 132,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	92 720,62	1 644 533,19
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 972 551,87	816 426,81
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	157 681,68	-36 757,45
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-761,05	-141 766,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 055,47	15 801,79
18.	Inne korekty	49 768,31	-43 934,89
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-746 089,90	5 462 813,06
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-161 418,62	-1 150 574,36
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	161 418,62	1 150 574,36
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	1 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	161 418,62	150 574,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-161 418,62	-1 150 574,36
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-39 860,00	-17 760,10
I	Wpływy	1 480,00	1 020,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 380,00	920,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	100,00
II	Wydatki	41 340,00	18 780,10
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	5 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	36 340,00	15 780,10
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	5 000,00	3 000,00
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)	-39 860,00	-17 760,10
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-947 368,52	4 294 478,60
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-947 368,52	4 294 478,60
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	46 301 968,98	12 175 163,52
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	45 354 600,46	16 469 642,12
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 327 776,16	12 136 255,25

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 934 473,88
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 071 370,41
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 615 887,32
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 245 337,28
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 689,90
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 037 544,64

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	433 083,23
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-8 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 093 705,00
K. Podatek dochodowy	1 347 804,00