

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	2025-06-10
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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	Grudziądzki
Gmina	Łasin
Miejscowość	Łasin
Identyfikator podatkowy NIP	8760010758
Numer KRS	0000038565

Wskazanie zakresu działalności wynikającego 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 żądanie 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 poręczeń 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, - pośredniczenie 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 międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, -świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, - świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, - pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po 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

NIE

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 uchwałą Zarządu 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 ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami). 1) Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. 2) Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP. 3) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. 4) Bank nie stosuje uproszczeń dla celów przepisów CIT.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik 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, skorygowanej 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. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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, - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

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 tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego. 2) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 3) Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar 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.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
--	--

25500.00	Bank uiszcza opłatę zgodnie z podpisaną Umową nr 17/23/I/O/BSF/2 z dnia 28.09.2023 roku oraz późniejszą informacją ZRBS/106/2024 z dnia 16.09.2024 roku.
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 dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	206 334 626,48	200 121 327,69
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 649 734,81	3 542 360,31
	W rachunku bieżącym	4 649 734,81	3 542 360,31
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	73 550 468,98	70 321 301,46
	W rachunku bieżącym	26 475 211,33	13 795 908,37
	Terminowe	47 075 257,65	56 525 393,09
IV	Należności od sektora niefinansowego	48 043 438,94	47 294 041,59
	W rachunku bieżącym	3 075 418,69	2 786 233,09
	Terminowe	44 968 020,25	44 507 808,50
V	Należności od sektora budżetowego	13 504 617,47	16 338 712,10
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	13 504 617,47	16 338 712,10
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	63 186 216,31	59 375 126,50
	Banków	63 186 216,31	59 375 126,50
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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 wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 712,52	5 234,09
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	832 848,59	740 882,39
XV	Inne aktywa	32 397,18	42 060,64
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	32 397,18	42 060,64
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	390 091,68	344 508,61
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	360 894,00	317 052,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 197,68	27 456,61
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	206 334 626,48	200 121 327,69
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	141 154 945,10	135 315 486,70
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	101 493 444,01	92 261 369,70
	bieżące	55 913 712,91	49 639 300,10
III	terminowe	45 579 731,10	42 622 069,60
	Pozostałe, w tym:	39 661 501,09	43 054 117,00
	bieżące	39 080 759,14	42 726 888,07
	terminowe	580 741,95	327 228,93
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 812 140,23	42 240 249,18
IV	Bieżące	38 766 115,07	42 174 833,08
	Terminowe	46 025,16	65 416,10
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	236 511,05	246 898,18
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	143 030,56	226 412,54
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	54 291,91	135 363,23
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	88 738,65	91 049,31
	Rezerwy	334 850,29	333 712,29
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	291 357,00	307 019,00
	Pozostałe rezerwy	43 493,29	26 693,29
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	568 500,00	539 580,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 874 320,00	16 284 379,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	76 422,80	76 422,80
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-132 482,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 066 388,45	4 658 186,88
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.00	24.87

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 218 929,86	3 492 608,12
	Zobowiązania udzielone:	5 218 929,86	3 492 608,12
I	finansowe	5 218 929,86	3 492 608,12
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania 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	44 134 250,78	46 264 582,12

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	9 231 002,26	9 530 188,78
I	Od sektora finansowego	4 159 947,36	4 331 264,57
	Od sektora niefinansowego	3 366 436,74	3 770 361,25
	Od sektora budżetowego	1 704 618,16	1 428 562,96
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	2 802 316,20	2 394 421,50
II	Od sektora finansowego	0,00	11,42
	Od sektora niefinansowego	1 876 485,59	1 665 169,83
	Od sektora budżetowego	925 830,61	729 240,25
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 428 686,06	7 135 767,28
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 559 343,46	1 615 911,42
V	Koszty prowizji	139 014,65	140 901,08
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 420 328,81	1 475 010,34
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	3 532 087,34	3 133 914,22
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 532 087,34	3 133 914,22
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	12 085,46	6 083,81
X	Wynik działalności bankowej	11 393 187,67	11 750 775,65
XI	Pozostałe przychody operacyjne	161 920,30	124 663,48
XII	Pozostałe koszty operacyjne	21 604,35	34 719,41
	Koszty działania banku	5 722 651,78	4 965 128,58
XIII	Wynagrodzenia	3 355 523,55	2 806 225,16
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	578 207,19	486 113,44
	Inne	1 788 921,04	1 672 789,98
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	207 396,20	151 256,65
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	823 777,04	1 301 458,55
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	823 777,04	1 301 458,55
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	324 631,85	511 597,94
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	324 631,85	511 597,94
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	499 145,19	789 860,61
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 104 310,45	5 934 473,88
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 104 310,45	5 934 473,88
XXI	Podatek dochodowy	1 037 922,00	1 276 287,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 066 388,45	4 658 186,88

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 758 568,80	17 140 241,92
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 758 568,80	17 140 241,92
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	539 580,00	574 540,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	28 920,00	-34 960,00
	zwiększenia (z tytułu)	48 420,00	1 380,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	46 920,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 500,00	1 380,00
	zmniejszenia (z tytułu)	19 500,00	36 340,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	7 000,00	1 380,00
	- rezygnacja z członkostwa	12 500,00	34 960,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	568 500,00	539 580,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 284 379,12	12 728 902,41
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 589 940,88	3 555 476,71
	zwiększenia (z tytułu)	4 589 940,88	3 555 476,71
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 589 536,88	3 555 376,71
	- wpłat wpisowego	150,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	254,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 874 320,00	16 284 379,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	76 422,80	76 422,80
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (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 początek okresu	200 000,00	200 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (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 początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 525 704,88	3 560 376,71
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 658 186,88	3 560 376,71
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 658 186,88	3 560 376,71
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 658 186,88	-3 560 376,71
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 658 186,88	3 560 376,71
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 589 536,88	3 555 376,71
	- przekazania zysku na dywidendę	58 650,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	5 000,00
	- 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 początek okresu	132 482,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	132 482,00	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
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	132 482,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-132 482,00	0,00
	Wynik netto	4 066 388,45	4 658 186,88
	Zysk netto	4 066 388,45	4 658 186,88
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 653 149,25	21 758 568,80
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 586 299,25	21 753 568,80

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 279 131,51	-746 089,90
I	Zysk (strata) netto	4 066 388,45	4 658 186,88
II	Korekty razem:	-2 787 256,94	-5 404 276,78
1.	Amortyzacja	207 396,20	151 256,65

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	1 138,00	33 800,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 811 089,81	-12 756 219,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 551 059,34	892 868,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 084 697,28	92 720,62
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	2 411 349,45	5 972 551,87
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	-10 387,13	157 681,68
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-126 654,39	-761,05
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 310,66	2 055,47
18.	Inne korekty	9 663,46	49 768,31
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 279 131,51	-746 089,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-321 840,83	-161 418,62
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	321 840,83	161 418,62
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	321 840,83	161 418,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-321 840,83	-161 418,62
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-171 808,00	-39 860,00
I	Wpływy	48 570,00	1 480,00
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	48 420,00	1 380,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	100,00
II	Wydatki	220 378,00	41 340,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	10 000,00
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	77 896,00	36 340,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	5 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	132 482,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-171 808,00	-39 860,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	785 482,68	-947 368,52
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	785 482,68	-947 368,52
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	45 354 600,46	46 301 968,98
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	46 140 083,14	45 354 600,46
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	20 745 378,03	12 327 776,16

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

InformacjaDodatkowa.pdf

Rozliczenie 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	5 104 310,45
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 165 831,85
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 533 455,75
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 565 977,17
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	29 980,86
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 496 226,64

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	716 280,52
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-5 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 775 927,00
K. Podatek dochodowy	1 097 426,00