

**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	2025-06-17
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUBNIANACH
Siedziba	
Województwo	OPOLSKIE
Powiat	OPOLSKI
Gmina	ŁUBNIANY
Miejscowość	ŁUBNIANY

Identyfikator podatkowy NIP	7540338841
Numer KRS	0000031807

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank Spółdzielczy w Łubnianach, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 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, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 3, 4, 6 i 10 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4, 10 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. Bank Spółdzielczy w Łubnianach 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 usługi finansowe w zakresie: działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w pkt c), w odniesieniu do nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia. Obowiązek, o którym mowa wyżej nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

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

NIE

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),

Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2024-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późniejszymi zmianami). Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią. Wartość należności kredytowych oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową. Wartości zobowiązań terminowych wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wyceniono według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są wyłącznie metodą liniową a stosowane stawki są zgodne ze stawkami określonymi w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych w przypadku, gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,-zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie i grunty w Banku nie są amortyzowane. Akcje i udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (instrumenty dłużne, lokaty terminowe złożone w BPS z terminem powyżej 3 m-cy)

wyceniane są na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (metoda ESP), a skutki wyceny (różnice) odnosi się odpowiednio w koszty lub przychody okresu sprawozdawczego. Bank może tworzyć rezerwy na premie przypadające do wypłaty w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze obejmujące rezerwy na odprawy emerytalne i rezerwy na niewykorzystane urlopy. Rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są w Banku na 5 lat przed przewidywanym przejściem pracownika na emeryturę. Rezerwy naliczane są miesięcznie w wysokości 1/60 kwoty przypadającej pracownikowi odchodzącemu na emeryturę na podstawie Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubnianach. Wysokość rezerwy na niewykorzystane urlopy Bank wycenia indywidualnie dla każdego pracownika osobno. Niewykorzystany urlop to urlop za dany rok kalendarzowy i lata poprzednie, niewykorzystany przez pracownika do dnia 31 grudnia. Decyzję o utworzeniu rezerwy podejmuje Prezes Zarządu, kierując się między innymi istotnością kosztów z tytułu wynagrodzeń za zaległe urlopy. Podstawą tworzenia rezerw na niewykorzystane urlopy jest wynagrodzenie brutto (wynagrodzenie zasadnicze z dodatkami: stażowy, funkcyjny, kasowy za sprzątanie) z ostatniego dnia roku każdego pracownika (z niewykorzystanym urlopem), podzielone przez 22 (tj. ilość dni roboczych w miesiącu) i pomnożone przez ilość dni niewykorzystanego urlopu. Sumę tych wyliczonych świadczeń należy powiększyć o składki ZUS (tylko w części obciążającej pracodawcę). Przyjmuje się, że średni udział kosztów ubezpieczenia emerytalno rentowego ponoszonego przez pracodawcę wynosi 15% kosztów wynagrodzenia brutto. Utworzone rezerwy na świadczenia pracownicze Bank ujmuje w rachunku zysków i strat jako koszty wynagrodzeń. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmujące certyfikaty inwestycyjne wyceniane są w wartościach rynkowych, a skutki tej wyceny odniesiono na kapitał własny (fundusz z aktualizacji wyceny).

ustalenia wyniku finansowego

Rachunek zysków i strat sporządzony jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości. Rachunek zysków i strat jest bezpośrednio powiązany z bilansem, w którym wynik finansowy netto jest ujmowany jako pozycja zwiększająca lub zmniejszająca kapitał własny podmiotu. Na wynik finansowy netto składają się, w szczególności, następujące elementy: • wynik z tytułu odsetek; • wynik z tytułu prowizji; • wynik na operacjach finansowych; • wynik z pozycji wymiany; • wynik z działalności bankowej; • wynik z działalności operacyjnej; • wynik z operacji nadzwyczajnych; • obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Banku przygotowane jest zgodnie z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późniejszymi zmianami). Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości, które wpłynęły na zmianę metody wyceny należności i zobowiązań utrzymywanych do terminu zapadalności (wymagalności) w ten sposób, że: aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się metodą ESP, pozostałe aktywa finansowe, które nie mają określonego terminu zapadalności oraz z terminem do 3 m-cy (lokaty w BPS do 3 m-cy, bony pieniężne, obligacje komunalne bez sprecyzowanego terminu wykupu, rachunki bieżące, inne fundusze) wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię, czyli wyceniane są metodą liniową. Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów terminowych klientów wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów bieżących klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Przyjęcie powyższej metody wyceny spowodowało różnicę w wyniku finansowym wynoszącą (plus) 2 231,54 zł.

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
22140.00	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego (figurującego na liście KIRB pod numerem 1712) wypłacone w 2024 roku za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2023, zgodnie z umową nr 23 z dnia 22.12.2023 r. (wynagrodzenie netto 18 000,00 zł wynagrodzenie brutto 22140,00 zł)
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	177 044 478,81	139 531 675,53
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 516 553,41	1 101 429,39
	W rachunku bieżącym	1 516 553,41	1 101 429,39
	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	26 280 942,09	21 345 923,40
	W rachunku bieżącym	14 731 515,89	10 806 899,97
	Terminowe	11 549 426,20	10 539 023,43
IV	Należności od sektora niefinansowego	19 018 948,45	20 036 192,12
	W rachunku bieżącym	956 216,08	194 417,38
	Terminowe	18 062 732,37	19 841 774,74
V	Należności od sektora budżetowego	52 769 269,46	44 081 560,30
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	52 769 269,46	44 081 560,30
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	73 343 219,00	48 335 812,69
	Banków	60 351 311,58	29 302 861,15
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 521 023,49	16 473 642,15
	Pozostałe	2 470 883,93	2 559 309,39
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	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	1 190 000,00	1 190 000,00
	W instytucjach finansowych	1 190 000,00	1 190 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	27 340,80	27 340,80
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	79 218,32	88 239,62
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 098 602,48	2 372 119,00
XV	Inne aktywa	423 076,36	428 855,08
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	423 076,36	428 855,08
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	297 308,44	524 203,13
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 670,00	516 090,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 638,44	8 113,13
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	177 044 478,81	139 531 675,53
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	119 171 440,74	103 768 594,06
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	95 143 298,88	81 203 237,20
	bieżące	50 913 223,02	43 833 750,79
III	terminowe	44 230 075,86	37 369 486,41
	Pozostałe, w tym:	24 028 141,86	22 565 356,86
	bieżące	22 231 023,14	20 346 863,78
	terminowe	1 797 118,72	2 218 493,08
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 042 762,35	17 670 760,80
IV	Bieżące	37 199 594,95	15 793 152,21
	Terminowe	1 843 167,40	1 877 608,59
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	483 253,65	1 988 825,37
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	110 302,71	90 443,35
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 302,71	90 443,35
	Rezerwy	1 041 815,37	874 565,57
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	128 679,00	219 300,00
	Pozostałe rezerwy	913 136,37	655 265,57
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 354 815,00	1 124 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 776 559,17	9 614 712,20
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	38 989,25	38 989,25
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 464 562,10	1 164 562,10
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 211 000,00	911 000,00
	Pozostałe	253 562,10	253 562,10
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-284 396,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 559 978,47	3 480 418,83
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.73	18.71

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	5 540 683,31	4 542 014,16
I	Zobowiązania udzielone:	3 640 683,31	3 142 014,16
	finansowe	1 696 150,84	1 597 227,12
	gwarancyjne	1 944 532,47	1 544 787,04
	Zobowiązania otrzymane:	1 900 000,00	1 400 000,00

	finansowe	1 900 000,00	1 400 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	17 327 813,34	17 903 289,23

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	10 026 818,84	9 465 829,55
I	Od sektora finansowego	1 423 962,27	1 223 571,48
	Od sektora niefinansowego	2 027 669,41	2 173 353,14
	Od sektora budżetowego	2 834 594,18	2 953 505,23
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 740 592,98	3 115 399,70
	Koszty odsetek	2 071 314,83	1 811 796,47
II	Od sektora finansowego	2 429,91	1 064,50
	Od sektora niefinansowego	1 782 550,55	1 661 262,21
	Od sektora budżetowego	286 334,37	149 469,76
	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 955 504,01	7 654 033,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 585 082,25	1 671 299,18
V	Koszty prowizji	135 922,70	126 290,84
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 449 159,55	1 545 008,34
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
	Wynik operacji finansowych	0,00	-17 362,66
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-17 362,66
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	9 404 663,56	9 181 678,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	480 405,93	1 017 710,34
XII	Pozostałe koszty operacyjne	198 082,25	34 829,93
XIII	Koszty działania banku	5 591 764,96	5 501 809,01
	Wynagrodzenia	3 577 917,17	3 482 985,47
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	781 705,74	750 980,06
	Inne	1 232 142,05	1 267 843,48
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	243 827,72	277 687,47
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	485 034,20	405 100,27
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	485 034,20	405 100,27
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	60 672,11	359 298,41
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	60 672,11	359 298,41
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	424 362,09	45 801,86
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 427 032,47	4 339 260,83
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 427 032,47	4 339 260,83
XXI	Podatek dochodowy	867 054,00	858 842,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 559 978,47	3 480 418,83

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)	15 138 486,38	12 042 070,19
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 138 486,38	12 042 070,19
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 124 200,00	951 720,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	230 615,00	172 480,00
	zwiększenia (z tytułu)	323 015,00	172 480,00
	– emisji akcji	192 500,00	131 670,00
	– z wpłat nowych członków	130 515,00	40 810,00
	zmniejszenia (z tytułu)	92 400,00	0,00
	– umorzenia akcji	92 400,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 354 815,00	1 124 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 614 712,20	7 903 288,70
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 161 846,97	1 711 423,50
	zwiększenia (z tytułu)	2 161 846,97	1 711 423,50
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 161 296,97	1 710 973,50
	– wpłaty wpisowego	550,00	450,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 776 559,17	9 614 712,20
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	38 989,25	29 289,69
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	9 699,56
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	9 699,56
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	9 699,56
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	38 989,25	38 989,25
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	911 000,00	711 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	200 000,00
	podział nadwyżki finansowej	300 000,00	200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 211 000,00	911 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	253 562,10	253 562,10
	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	253 562,10	253 562,10
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 480 418,83	2 193 209,70
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 480 418,83	2 193 209,70
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 480 418,83	-2 193 209,70
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 480 418,83	2 193 209,70
	przekazanie zysku na pokrycie wyniku z lat ubiegłych	284 396,00	0,00
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 161 296,97	1 710 973,50
	przekazanie zysku na dywidendę	397 725,86	182 236,20
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	200 000,00
	przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	200 000,00	100 000,00
	przekazanie zysku na fundusz nagród dla pracowników	113 000,00	0,00
	przekazanie dywidendy na fundusz nagród dla członków rady Nadzorczej	24 000,00	0,00
	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	284 396,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	284 396,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	284 396,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-284 396,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-284 396,00
	Wynik netto	2 559 978,47	3 480 418,83
	Zysk netto	2 559 978,47	3 480 418,83
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 194 903,99	15 138 486,38
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 194 903,99	14 451 486,38

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	3 842 529,01	754 563,64
I	Zysk (strata) netto	2 559 978,47	3 480 418,83
II	Korekty razem:	1 282 550,54	-2 725 855,19
1.	Amortyzacja	243 827,72	277 687,47
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	-137 694,25	1 451,78
5.	Zmiana stanu rezerw	167 249,80	426 516,51
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-25 007 406,31	-4 476 082,90
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 720 726,62	-5 556 980,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 670 465,49	-782 211,05
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów	0,00	0,00

	wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	47 445,60
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 774 848,23	7 633 511,89
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	-1 619 615,31	-212 065,60
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	226 894,69	-49 571,20
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 859,36	2 239,51
18.	Inne korekty	5 778,72	-37 797,16
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 842 529,01	754 563,64
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	176 404,35	-261 914,11
I	Wpływy	300 000,00	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	300 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	123 595,65	261 914,11
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	123 595,65	261 914,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	176 404,35	-261 914,11
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-389 517,27	-122 407,37
I	Wpływy	138 847,83	87 909,82
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	138 297,83	87 459,82
6.	Inne wpływy finansowe	550,00	450,00
II	Wydatki	528 365,10	210 317,19
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	0,00	0,00

	instytucji finansowych		
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	191 365,10	110 317,19
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	337 000,00	100 000,00
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)	-389 517,27	-122 407,37
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 629 416,09	370 242,16
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 629 416,09	370 242,16
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	17 840 014,71	11 538 087,20
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 469 430,80	11 908 329,36
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	11 291 544,33	8 663 038,56

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

Dodatkowa.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	3 427 032,47
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	192 958,87
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	973 304,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 254 225,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	321 612,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	686 321,68
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	676 942,76
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-7 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 838 185,00
K. Podatek dochodowy	729 255,00