

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-05-23

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy

Wojewodztwo

lubuskie

Powiat

strzelecko-drezdenecki

Gmina

Drezdenko

Miejscowosc

Drezdenko

Identyfikator podatkowy NIP

5950004311

Numer KRS

0000116749

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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 weksłowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. 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 usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej z firmami ubezpieczeniowymi; wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę oraz działalności faktoringowej; świadczy usługi zaufania i wydaje środki

identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

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

-

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),

Aktywa i pasywa Bank wycenia zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Bank stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów: -środki pieniężne – według wartości nominalnej ; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); -zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu; naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; -kapitały własne wycenia się według wartości nominalnych; -aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu

według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu, -rezerwy Bank wyceniana dzień bilansowy w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości. -aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie. Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Na wynik finansowy netto składają się: wynik działalności bankowej, wynik działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych w ciężar kapitału własnego. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 rachunkowości i metod wyceny, wywierających 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny, wywierających wpływ na sprawozdanie finansowe.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

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 nastąpiła 24.02.2022 czynna agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Bank przeanalizował bazę swoich Klientów pod kątem powiązań gospodarczych z Ukrainą i Federacją Rosyjską i nie znalazł takowych. Zgodnie z zaleceniami posiadamy rachunki dla obywateli Ukrainy ale są to rachunki osób fizycznych pracujących w Polsce. Nie posiadamy rachunków dla osób i państw objętych sankcjami. W związku z powyższym na tą chwilę nie istnieje ryzyko wpływu na sytuację banku.

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

27 800,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto wynika z umowy zawartej w dniu 14.10.2021r. O numerze 20/21/VII/0/BSF/2/2021. z firmą wykonującą badanie sprawozdania przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**NazwaPozycji**

Brak

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	467 939 304,31	393 620 391,99	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 784 416,86	5 065 816,62	-
W rachunku bieżącym	4 784 416,86	5 065 816,62	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	103 277 177,95	115 295 616,07	-
W rachunku bieżącym	57 484 789,45	40 250 328,50	-
Terminowe	45 792 388,50	75 045 287,57	-
Należności od sektora niefinansowego	264 124 358,62	218 523 032,32	-
W rachunku bieżącym	29 699 752,01	19 643 069,46	-
Terminowe	234 424 606,61	198 879 962,86	-
Należności od sektora budżetowego	11 249 437,22	10 321 105,43	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	11 249 437,22	10 321 105,43	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	76 712 645,60	36 474 148,91	-
Banków	16 345 816,00	16 627 409,73	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	59 979 600,00	19 209 577,38	-
Pozostałe	387 229,60	637 161,80	-
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	4 239 050,00	4 239 050,00	-
W instytucjach finansowych	4 238 600,00	4 238 600,00	-
W pozostałych jednostkach	450,00	450,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 157,01	1 874,55	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 092 614,40	2 010 429,53	-
Inne aktywa	496 479,15	850 232,24	-
Przejęte aktywa – do zbycia	476 000,00	476 000,00	-
Pozostałe	20 479,15	374 232,24	-
Rozliczenia międzyokresowe	942 967,50	839 086,32	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	915 411,00	805 558,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 556,50	33 528,32	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	467 939 304,31	393 620 391,99	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	279 242,55	244 602,28	-
W rachunku bieżącym	279 242,55	244 602,28	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	355 713 166,49	305 754 989,06	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	217 497 958,19	207 021 029,29	-
bieżące	146 391 940,57	124 541 906,53	-
terminowe	71 106 017,62	82 479 122,76	-
Pozostałe, w tym:	138 215 208,30	98 733 959,77	-
bieżące	137 361 473,77	95 526 005,86	-
terminowe	853 734,53	3 207 953,91	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 924 003,45	35 794 033,81	-
Bieżące	51 048 179,85	34 647 827,02	-
Terminowe	4 875 823,60	1 146 206,79	-
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	675 677,39	592 742,91	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	345 216,05	245 031,88	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	345 216,05	245 031,88	-
Rezerwy	3 812 732,18	3 674 351,60	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	344 813,00	374 234,00	-
Pozostałe rezerwy	3 467 919,18	3 300 117,60	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	347 700,00	353 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	43 648 613,93	40 095 033,75	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	215 072,52	215 072,52	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 080 000,00	2 930 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 080 000,00	2 930 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 897 879,75	3 720 834,18	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,59	18,91	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	69 531 886,31	58 802 358,51	-
Zobowiązania udzielone:	69 531 886,31	58 802 358,51	-
finansowe	60 566 505,62	46 342 908,62	-
gwarancyjne	8 965 380,69	12 459 449,89	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	237 854 823,83	256 844 593,61	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	10 733 648,70	11 084 850,05	-
Od sektora finansowego	172 729,24	403 997,47	-
Od sektora niefinansowego	10 362 527,05	10 484 209,18	-
Od sektora budżetowego	198 392,41	196 643,40	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	381 601,69	1 319 547,59	-
Od sektora finansowego	404,45	0,00	-

Od sektora niefinansowego	376 125,66	1 288 348,09	-
Od sektora budżetowego	5 071,58	31 199,50	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	10 352 047,01	9 765 302,46	-
Przychody z tytułu prowizji	3 698 251,85	3 567 540,22	-
Koszty prowizji	618 777,71	678 327,61	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	3 079 474,14	2 889 212,61	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	205 698,17	9 208,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	205 698,17	9 208,00	-
Wynik operacji finansowych	31 368,79	196 019,88	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	281 996,09	196 019,88	-
Pozostałych	-250 627,30	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	362 347,41	268 087,20	-
Wynik działalności bankowej	14 030 935,52	13 127 830,15	-
Pozostałe przychody operacyjne	380 608,05	775 174,08	-
Pozostałe koszty operacyjne	159 909,17	74 240,21	-
Koszty działania banku	8 128 543,10	7 605 635,54	-
Wynagrodzenia	4 567 196,23	4 299 736,22	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 034 234,03	973 860,28	-
Inne	2 527 112,84	2 332 039,04	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	383 676,77	327 314,88	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 884 430,52	5 186 911,22	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 884 430,52	5 186 911,22	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 132 173,74	3 996 949,80	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 132 173,74	3 996 949,80	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	752 256,78	1 189 961,42	-
Wynik działalności operacyjnej	4 987 157,75	4 705 852,18	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	4 987 157,75	4 705 852,18	-
Podatek dochodowy	1 089 278,00	985 018,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 897 879,75	3 720 834,18	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok
--	---	---	--

	za okres bieżący	za okres poprzedni	obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	47 314 640,45	43 613 905,27	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	47 314 640,45	43 613 905,27	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	353 700,00	356 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 000,00	-2 700,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	600,00	600,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	6 600,00	3 300,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 600,00	3 300,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	347 700,00	353 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 095 033,75	36 404 485,50	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 553 580,18	3 690 548,25	-
zwiększenia (z tytułu)	3 553 580,18	3 690 548,25	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 553 180,18	3 690 148,25	-
- wpłat wpisowego	400,00	400,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	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	43 648 613,93	40 095 033,75	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52	-
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	215 072,52	215 072,52	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 930 000,00	2 780 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	150 000,00	150 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 080 000,00	2 930 000,00	-
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	3 720 834,18	3 857 947,25	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 720 834,18	3 857 947,25	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 720 834,18	3 857 947,25	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 720 834,18	-3 857 947,25	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	3 720 834,18	3 857 947,25	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 553 180,18	3 690 148,25	-
- przekazania zysku na dywidendę	17 654,00	17 799,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	150 000,00	150 000,00	-
- 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	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	-
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	3 897 879,75	3 720 834,18	-
Zysk netto	3 897 879,75	3 720 834,18	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	51 189 266,20	47 314 640,45	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 189 266,20	47 314 640,45	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	3 897 879,75	3 720 834,18	-
Korekty razem:	13 140 789,26	15 401 604,27	-
Amortyzacja	383 676,77	327 314,88	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-121 790,28	-99 166,35	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	138 380,58	114 259,14	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 238 496,69	-34 223 380,30	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29 252 899,07	-7 528 562,27	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-46 529 658,09	-13 624 718,31	-
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)	-300 000,00	15 000 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	34 640,27	35 582,49	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	70 088 147,07	56 583 521,86	-
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	82 934,48	-850 419,10	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-103 881,18	42 127,51	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	100 184,17	-53 896,39	-
Inne korekty	353 753,09	-321 058,89	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 038 669,01	19 122 438,45	-
Wpływy	421 790,28	101 166,35	-
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)	300 000,00	2 000,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	121 790,28	99 166,35	-
Wydatki	484 144,10	15 515 947,83	-
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	15 000 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	484 144,10	515 947,83	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-62 353,82	-15 414 781,48	-
Wpływy	1 000,00	1 000,00	-
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	600,00	600,00	-
Inne wpływy finansowe	400,00	400,00	-
Wydatki	24 254,00	21 099,00	-
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	24 254,00	21 099,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-23 254,00	-20 099,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 953 061,19	3 687 557,97	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 953 061,19	3 687 557,97	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	45 316 145,12	41 628 587,15	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	62 269 206,31	45 316 145,12	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

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.

informacja dodatkowa

informacjadodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

4 987 157,75

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 132 173,74

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

3 936 129,64

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

4 567 961,15

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 734 430,52

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

815 069,88

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

320 253,91

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

6 716 062,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 276 052,00

