

# 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: 2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-03-05

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Łapach

#### Siedziba

Województwo: podlaskie

Powiat: białostocki

Gmina: Łapy

Miejscowość: Łapy

Identyfikator podatkowy NIP: 9660594602

Numer KRS: 0000149880

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Łapach 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, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

2020-12-31

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  
Brak zagrożeń 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  
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(polityka) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu 58/2017z dnia 20.12.2017 z późn. zmianami w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów. zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r z późn. zm. oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r.w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.

### ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art. 6.35.35a do 35d.37.39.41 i 43 zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

### ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzane jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodne ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

### pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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.

## 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 zmian zasad(polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania nie dokonano zmian. Bank za 2020 rok sporządza sprawozdanie w wersji elektronicznej.

## Informacje o błędach i korektach

### Rodzaj popełnionego błędu

W stosunku do poprzedniego sprawozdania nie dokonano zmian. Bank za 2020 rok sporządza sprawozdanie w wersji elektronicznej.

### 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 być uwzględnione w innych częściach sprawozdania.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:** 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:** 15500.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Badanie, składanie do właściwego rejestru sądowego, udostępnianie i ogłaszanie sprawozdań finansowych zgodnie z ustawą o rachunkowości Art. 64. Wartość netto wg umowy 15500 zł + podatek Vat 23%, razem 19065 zł.

**Inne usługi poświadczające:** 0.00

**Informacja o innych usługach poświadczających:** nie wystąpiły

**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

**Nazwa pozycji:** --

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:** -

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	147 719 792,57	136 096 106,87
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 547 749,07	3 443 765,41
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	4 547 749,07	3 443 765,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	22 422 515,55	27 349 548,31
W rachunku bieżącym	11 588 526,13	17 313 460,80
Terminowe	10 833 989,42	10 036 087,51
Należności od sektora niefinansowego	66 013 852,89	66 338 487,60
W rachunku bieżącym	4 403 664,55	4 225 075,78
Terminowe	61 610 188,34	62 113 411,82
Należności od sektora budżetowego	26,95	3 645,60
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	26,95	3 645,60
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	51 661 680,04	36 313 207,58
Banków	0,00	0,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	50 395 083,66	35 037 116,68
Pozostałe	1 266 596,38	1 276 090,90
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 294 417,80	1 294 417,80
W instytucjach finansowych	1 292 397,20	1 292 397,20

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W pozostałych jednostkach	2 020,60	2 020,60
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	212 044,40	194 668,70
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 051,41	9 105,69
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 021 668,07	745 209,13
Inne aktywa	423 643,79	139 530,00
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	423 643,79	139 530,00
Rozliczenia międzyokresowe	105 235,00	258 135,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	97 795,00	250 125,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 440,00	8 010,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5 907,60	6 386,05
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	147 719 792,57	136 096 106,87
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	126 007 915,56	118 935 309,57
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	92 874 618,32	92 001 866,49
bieżące	34 987 657,22	29 586 412,83
terminowe	57 886 961,10	62 415 453,66
Pozostałe, w tym:	33 133 297,24	26 933 443,08
bieżące	31 326 612,57	25 109 469,16
terminowe	1 806 684,67	1 823 973,92
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 412 241,53	2 311 756,78
Bieżące	1 127 962,65	807 187,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	5 284 278,88	1 504 569,34
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	33 959,49	83 227,55
Koszty i przychody rozliczane w czasie	39 990,13	42 399,73
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	39 990,13	42 399,73
Rezerwy	276 043,44	327 782,06
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 941,00	14 678,00
Pozostałe rezerwy	259 102,44	313 104,06
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	181 300,00	181 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 980 342,36	12 733 083,30
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	247 563,52	233 488,82
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	540 436,54	1 247 259,06
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,29	19,88

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 979 031,64	5 273 946,27
Zobowiązania udzielone:	3 979 031,64	5 273 946,27
finansowe	3 979 031,64	5 273 946,27
gwarancyjne	0,00	0,00
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	67 233 943,58	67 136 005,81

#### Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	3 121 058,91	4 218 133,66
Od sektora finansowego	125 486,10	300 800,45
Od sektora niefinansowego	2 750 940,19	3 393 291,43
Od sektora budżetowego	9 234,33	48 571,73
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	235 398,29	475 470,05
Koszty odsetek	384 109,97	914 108,95
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	369 117,79	895 655,31
Od sektora budżetowego	14 992,18	18 453,64
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 736 948,94	3 304 024,71
Przychody z tytułu prowizji	956 877,40	965 317,03
Koszty prowizji	138 176,35	117 005,98
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	818 701,05	848 311,05

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	50 350,86	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	50 350,86	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	24 557,95	4 389,34
Wynik działalności bankowej	3 630 558,80	4 156 725,10
Pozostałe przychody operacyjne	220 575,97	45 745,41
Pozostałe koszty operacyjne	119 738,66	99 063,93
Koszty działania banku	2 454 218,98	2 493 002,82
Wynagrodzenia	1 414 724,70	1 469 072,31
Ubezpieczenia i inne świadczenia	284 657,94	290 377,17
Inne	754 836,34	733 553,34
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	72 971,66	57 063,69
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	447 472,15	28 179,61
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	447 472,15	28 179,61
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	24 038,22	18 083,60
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	24 038,22	18 083,60
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	423 433,93	10 096,01
Wynik działalności operacyjnej	780 771,54	1 543 244,06
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	780 771,54	1 543 244,06
Podatek dochodowy	240 335,00	295 985,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	540 436,54	1 247 259,06

### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 395 631,18	13 137 080,02
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 395 631,18	13 137 080,02
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	181 800,00	194 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-500,00	-12 300,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	500,00	12 300,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	500,00	12 300,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	181 300,00	181 800,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 733 083,30	11 681 977,78
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 247 259,06	1 051 105,52
zwiększenia (z tytułu)	1 247 259,06	1 051 105,52
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 247 259,06	1 051 105,52
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- 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	13 980 342,36	12 733 083,30
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	233 488,82	209 896,72
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	14 074,70	23 592,10
zwiększenie (z tytułu)	14 074,70	23 592,10
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
- wycena certyfikatów inwest. Do wartości godziwej'	14 074,70	23 592,10
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	247 563,52	233 488,82
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	0,00	0,00
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	1 247 259,06	1 051 105,52
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 247 259,06	1 051 105,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 247 259,06	1 051 105,52
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 247 259,06	-1 051 105,52
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 247 259,06	1 051 105,52
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 247 259,06	1 051 105,52
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– 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	540 436,54	1 247 259,06
Zysk netto	540 436,54	1 247 259,06
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 949 642,42	14 395 631,18
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 949 642,42	14 395 631,18

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	540 436,54	1 247 259,06
Korekty razem:	-4 806 688,68	6 411 797,36
Amortyzacja	72 971,66	57 063,69
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-51 738,62	-72 413,10
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 348 472,46	-1 917 453,52
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-797 901,91	-857 013,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	328 253,36	-2 555 046,32
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 173 090,74	11 758 620,03
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	-49 268,06	-128 588,80
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	152 900,00	1 576,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 409,60	3 190,32
Inne korekty	-284 113,79	121 862,38
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 266 252,14	7 659 056,42
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	351 376,32	205 653,82
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	165 542,60
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	351 376,32	40 111,22
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-351 376,32	-205 653,82
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	3 322,55	6 959,07
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	21,55	1 425,07
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki finansowe	3 301,00	5 534,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 322,55	-6 959,07
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-4 620 951,01	7 446 443,53
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-4 620 951,01	7 446 443,53
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	20 757 226,21	13 310 782,68
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 136 275,20	20 757 226,21
- 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.

Opis

dodatkowa\_informacja

Załączony plik

dodat\_inf.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	780 771,54
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	985 281,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	849 541,15

	Rok bieżący
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	653 834,23
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	309 497,89
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	989 368,00
K. Podatek dochodowy	89 043,00