

# 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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-02-04

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

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu

#### Siedziba

Województwo: dolnośląskie

Powiat: lubański

Gmina: Lubań

Miejscowość: Lubań

Identyfikator podatkowy NIP: 6150025192

Numer KRS: 0000080199

#### 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 wekslowe, · wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, · nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, · przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych, · udzielanie i potwierdzanie poręczeń, · prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, · pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym · emitowanie bankowych papierów wartościowych

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od  
2021-01-01

Do  
2021-12-31

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: 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  
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  
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),  
Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: - środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; - środki trwałe w budowie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. - udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; - inwestycje krótkoterminowe według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej; - rzeczowe składniki aktywów obrotowych według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy; - należności w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności; - zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów w kwocie wymagającej zapłaty, według metody liniowej; - rezerwy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - fundusze własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie ustawy o rachunkowości, przepisów rachunkowości zabezpieczeń; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; - akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; - akcje

i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży; - aktywa przejęte za długi według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; - zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych: a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody, b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.

---

#### **ustalenia wyniku finansowego**

W Banku na ustalenie wyniku finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. 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, skorygowany 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 z 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 z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości.

Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

---

#### **pozostałe**

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: 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, 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności: 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 wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie

finansowe.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

### Informacje o błędach i korektach

#### Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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 nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały ujęte w innych częściach sprawozdania

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które zostały ujęte w innych częściach sprawozdania

### 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: 17220.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: nie dotyczy

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

### Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

## Bilans

|                                     | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------------------------------------|---|---|
| Aktywa razem                        | 228 855 570,57  | 211 238 047,22  |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 5 084 441,71  | 4 655 397,52  |

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| W rachunku bieżącym   | 0,00  | 0,00  |
| Rezerwa obowiązkowa   | 0,00  | 0,00  |
| Inne środki   | 5 084 441,71  | 4 655 397,52  |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0,00  | 0,00  |
| Należności od sektora finansowego   | 28 844 031,09   | 44 539 126,19   |
| W rachunku bieżącym   | 7 484 787,68  | 21 915 525,79   |
| Terminowe   | 21 359 243,41   | 22 623 600,40   |
| Należności od sektora niefinansowego  | 82 266 593,69   | 77 245 218,27   |
| W rachunku bieżącym   | 1 980 656,91  | 2 940 462,24  |
| Terminowe   | 80 285 936,78   | 74 304 756,03   |
| Należności od sektora budżetowego   | 25 807 805,99   | 21 345 063,60   |
| W rachunku bieżącym   | 516 580,56  | 1 184,51  |
| Terminowe   | 25 291 225,43   | 21 343 879,09   |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00  | 0,00  |
| Dłużne papiery wartościowe  | 79 609 667,99   | 55 616 838,84   |
| Banków  | 1 197 785,24  | 1 197 122,50  |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 78 411 882,75   | 54 419 716,34   |
| Pozostałe   | 0,00  | 0,00  |
| 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  |

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| W pozostałych jednostkach                             | 0,00  | 0,00  |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach                | 1 533 135,00  | 1 533 135,00  |
| W instytucjach finansowych                            | 1 529 135,00  | 1 529 135,00  |
| W pozostałych jednostkach                             | 4 000,00  | 4 000,00  |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00  | 0,00  |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym:               | 69 279,94   | 89 195,11   |
| – wartość firmy                                       | 0,00  | 0,00  |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                | 3 492 781,65  | 3 701 868,35  |
| Inne aktywa   | 746 778,37  | 1 066 828,11  |
| Przejęte aktywa – do zbycia                           | 0,00  | 0,00  |
| Pozostałe   | 746 778,37  | 1 066 828,11  |
| Rozliczenia międzyokresowe                            | 1 401 055,14  | 1 445 376,23  |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego       | 535 632,00  | 539 044,00  |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                  | 865 423,14  | 906 332,23  |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy        | 0,00  | 0,00  |
| Akcje własne  | 0,00  | 0,00  |
| Pasywa razem  | 228 855 570,57  | 211 238 047,22  |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                  | 0,00  | 0,00  |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego                | 27 140,72   | 302 243,70  |
| W rachunku bieżącym                                   | 27 140,72   | 302 243,70  |
| Terminowe   | 0,00  | 0,00  |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego             | 169 430 723,40  | 155 429 812,44  |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym:                      | 99 350 231,01   | 94 930 044,86   |
| bieżące   | 72 664 417,89   | 63 496 377,65   |
| terminowe   | 26 685 813,12   | 31 433 667,21   |
| Pozostałe, w tym:                                     | 70 080 492,39   | 60 499 767,58   |
| bieżące   | 67 113 449,76   | 58 154 939,18   |

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| terminowe   | 2 967 042,63  | 2 344 828,40  |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 44 439 096,12   | 41 131 132,58   |
| Bieżące   | 37 826 137,96   | 40 193 690,23   |
| Terminowe   | 6 612 958,16  | 937 442,35  |
| 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  | 53 409,66   | 333 700,52  |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 128 795,27  | 137 274,00  |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów  | 68 334,45   | 72 938,28   |
| Ujemna wartość firmy  | 0,00  | 0,00  |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów   | 60 460,82   | 64 335,72   |
| Rezerwy   | 736 325,72  | 704 327,93  |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 313 119,00  | 303 011,00  |
| Pozostałe rezerwy   | 423 206,72  | 401 316,93  |
| Zobowiązania podporządkowane  | 0,00  | 0,00  |
| Kapitał (fundusz) podstawowy  | 313 000,00  | 310 000,00  |
| Kapitał (fundusz) zapasowy  | 12 792 159,60   | 11 658 725,19   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 81 896,45   | 81 896,45   |
| 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   | 853 023,63  | 1 148 934,41  |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00  | 0,00  |
| Współczynnik wypłacalności  | 14,28   | 14,04   |

## Pozycje pozabilansowe

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| KwotyPozycji  | 0   | 0   |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 4 519 060,24  | 6 960 489,83  |
| Zobowiązania udzielone:                                     | 4 519 060,24  | 6 960 489,83  |
| finansowe   | 4 519 060,24  | 6 581 739,35  |
| gwarancyjne   | 0,00  | 378 750,48  |
| 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   | 51 047 804,72   | 51 189 303,34   |

## Rachunek zysków i strat

|  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek                       | 4 112 586,40  | 4 550 536,29  |
| Od sektora finansowego                           | 135 840,76  | 228 690,49  |
| Od sektora niefinansowego                        | 3 393 216,97  | 3 557 525,56  |
| Od sektora budżetowego                           | 407 683,14  | 656 250,00  |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 175 845,53  | 108 070,24  |
| Koszty odsetek                                   | 75 667,21   | 252 791,40  |
| Od sektora finansowego                           | 224,62  | 0,00  |
| Od sektora niefinansowego                        | 61 189,60   | 235 702,53  |
| Od sektora budżetowego                           | 14 252,99   | 17 088,87   |
| Wynik z tytułu odsetek (I-II)                    | 4 036 919,19  | 4 297 744,89  |
| Przychody z tytułu prowizji                      | 2 836 618,46  | 2 827 131,61  |
| Koszty prowizji                                  | 424 966,52  | 425 138,79  |

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| Wynik z tytułu prowizji (IV-V)  | 2 411 651,94  | 2 401 992,82  |
| 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  | 13 834,15   | 447 684,04  |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | 0,00  | 436 891,01  |
| Pozostałych   | 13 834,15   | 10 793,03   |
| Wynik z pozycji wymiany   | 197 981,65  | 221 637,47  |
| Wynik działalności bankowej   | 6 660 386,93  | 7 369 059,22  |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 128 289,08  | 110 969,69  |
| Pozostałe koszty operacyjne   | 18 547,53   | 23 460,48   |
| Koszty działania banku  | 5 412 507,34  | 5 561 020,39  |
| Wynagrodzenia   | 2 851 432,81  | 2 991 414,45  |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 604 185,01  | 632 104,64  |
| Inne  | 1 956 889,52  | 1 937 501,30  |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 372 674,76  | 355 922,25  |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości   | 344 217,85  | 278 724,19  |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 344 217,85  | 278 724,19  |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00  | 0,00  |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości  | 378 484,10  | 137 866,81  |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 378 484,10  | 137 866,81  |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00  | 0,00  |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)   | -34 266,25  | 140 857,38  |
| Wynik działalności operacyjnej  | 1 019 212,63  | 1 398 768,41  |

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| Wynik operacji nadzwyczajnych                                 | 0,00  | 0,00  |
| Zyski nadzwyczajne  | 0,00  | 0,00  |
| Straty nadzwyczajne   | 0,00  | 0,00  |
| Zysk (strata) brutto  | 1 019 212,63  | 1 398 768,41  |
| Podatek dochodowy   | 166 189,00  | 249 834,00  |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00  | 0,00  |
| Zysk (strata) netto   | 853 023,63  | 1 148 934,41  |

### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

|  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--|---|---|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)               | 13 199 556,05   | 12 410 526,62   |
| - korekty błędów podstawowych                                  | 0,00  | 0,00  |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 13 199 556,05   | 12 410 526,62   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                | 310 000,00  | 396 500,00  |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                        | 3 000,00  | -86 500,00  |
| zwiększenia (z tytułu)   | 3 000,00  | 27 239,97   |
| - emisji akcji   | 0,00  | 0,00  |
| - z dywidendy  | 0,00  | 27 239,97   |
| - wpłat udziałów   | 3 000,00  | 0,00  |
| - wpłat nowych członków  | 0,00  | 0,00  |
| zmniejszenia (z tytułu)  | 0,00  | 113 739,97  |
| - umorzenia akcji  | 0,00  | 0,00  |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków                        | 0,00  | 86 500,00   |
| - śmierć członków  | 0,00  | 0,00  |
| - dywidenda  | 0,00  | 27 239,97   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                  | 313 000,00  | 310 000,00  |

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                           | 11 658 725,19   | 10 376 032,49   |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                   | 1 133 434,41  | 1 282 692,70  |
| zwiększenia (z tytułu)  | 1 133 434,41  | 1 282 692,70  |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | 0,00  | 0,00  |
| - podziału zysku (ustawowo)   | 0,00  | 0,00  |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 1 133 434,41  | 1 282 692,70  |
| - 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                             | 12 792 159,60   | 11 658 725,19   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu              | 81 896,45   | 328 061,46  |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                        | 0,00  | -246 165,01   |
| zwiększenie (z tytułu)  | 0,00  | 368 137,40  |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 0,00  | 368 137,40  |
| - podatek odroczony dot. wyceny   | 0,00  | 0,00  |
| zmniejszenie (z tytułu)   | 0,00  | 614 302,41  |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | 0,00  | 436 891,01  |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 0,00  | 177 411,40  |
| - podatek odroczony dot. wyceny   | 0,00  | 0,00  |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu                | 81 896,45   | 81 896,45   |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                    | 0,00  | 0,00  |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                               | 0,00  | 0,00  |

|  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--|---|---|
| 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           | 1 148 934,41  | 1 309 932,67  |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 1 148 934,41  | 1 309 932,67  |
| - korekty błędów podstawowych                              | 0,00  | 0,00  |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 1 148 934,41  | 1 309 932,67  |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych                               | -1 148 934,41   | -1 309 932,67   |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00  | 0,00  |
| - podziału zysku z lat ubiegłych                           | 0,00  | 0,00  |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 1 148 934,41  | 1 309 932,67  |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                    | 1 133 434,41  | 1 282 692,70  |
| - przekazania zysku na dywidendę                           | 15 500,00   | 27 239,97   |
| - 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  |
| Zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00  | 0,00  |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia         | 0,00  | 0,00  |

|  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--|---|---|
| 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  | 853 023,63  | 1 148 934,41  |
| Zysk netto   | 853 023,63  | 1 148 934,41  |
| Strata netto   | 0,00  | 0,00  |
| Odpisy z zysku   | 0,00  | 0,00  |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)   | 14 040 079,68   | 13 199 556,05   |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 14 040 079,68   | 13 199 556,05   |

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

|  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej   |   |   |
| Zysk (strata) netto  | 853 023,63  | 1 148 934,41  |
| Korekty razem:   | -14 694 475,40  | 16 257 147,56   |
| Amortyzacja  | 372 674,76  | 355 922,25  |
| 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   | 4 069,26  | 0,00  |
| Zmiana stanu rezerw  | 31 997,79   | -87 188,05  |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | -23 992 829,15  | -21 032 206,37  |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 1 264 356,99  | 15 559 653,30   |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                | -9 484 117,81   | -10 377 699,00  |
| Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00  | 0,00  |

|  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--|---|---|
| Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  | 0,00  | -246 165,01   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | -275 102,98   | 83 822,01   |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 17 308 874,50   | 33 445 307,15   |
| 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   | -280 290,86   | -38 361,57  |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | 39 717,26   | -751 093,39   |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów   | -3 874,90   | -17 601,12  |
| Inne korekty   | 320 049,74  | -637 242,64   |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)  | -13 841 451,77  | 17 406 081,97   |
| <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  | 147 742,15  | 418 925,54  |
| 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  | 0,00  |

|   | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|---|---|---|
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych      | 147 742,15  | 418 925,54  |
| Inne wydatki inwestycyjne   | 0,00  | 0,00  |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)                     | -147 742,15   | -418 925,54   |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                           |   |   |
| Wpływy  | 3 000,00  | 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                                  | 3 000,00  | 0,00  |
| Inne wpływy finansowe   | 0,00  | 0,00  |
| Wydatki   | 15 500,00   | 113 739,97  |
| 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                                     | 15 500,00   | 113 739,97  |
| 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)                        | -12 500,00  | -113 739,97   |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | -14 001 693,92  | 16 873 416,46   |

|  | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--|---|---|
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym            | -14 001 693,92  | 16 873 416,46   |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00  | 0,00  |
| Środki pieniężne na początek okresu                          | 26 570 923,31   | 9 697 506,85  |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym               | 12 569 229,39   | 26 570 923,31   |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania                     | 5,47  | 5,45  |

**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**

informacja dodatkowa

**Załączony plik**

Informacja\_dodatkowa-sig-sig-sig.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  | 1 019 212,63 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:               | 411 040,25   |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:  | 2 573 624,68 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:   | 2 445 624,02 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 431 871,32   |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:   | 531 730,15   |

|  | <b>Rok bieżący</b> |
|--|--------------------|
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 640 253,86         |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym:  | 0,00               |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:  | 0,00               |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym   | 803 519,00         |
| K. Podatek dochodowy   | 152 669,00         |