

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: 2025-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2025-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2026-03-02

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Więcborku

Siedziba

Województwo: Kujawsko-Pomorskie

Powiat: Sępoleński

Gmina: Sępólno Krajeńskie

Miejscowość: Sępólno Krajeńskie, ul. Plac Wolności 21

Identyfikator podatkowy NIP: 5580001377

Numer KRS: 0000029686

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank jest uprawniony do wykonywania następujących czynności bankowych i innych czynności za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 13) nabywa i zbywa nieruchomości, 14) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 15) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych w kraju i za granicę, 16) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, 17) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 18) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. 19) ponadto Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: a) wydawanie kart płatniczych, b) udzielanie kredytów 20) Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2025-01-01

Do: 2025-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: Nie występuje

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

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

Tak

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

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: Nie występują

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

W 2025 roku obowiązywała polityka (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Więcborku przyjęta Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego nr 16/XII/2024 z dnia 16 grudnia 2024 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku nr 5/XII/2024 z dnia 27 grudnia 2024 roku. Zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości w Banku stosowane są następujące metody wyceny: -środki pieniężne według wartości nominalnej; -kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; -aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; -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, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; -wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także 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), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; -nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji Bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; -aktywa przyjęte za długi oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; -zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty; -rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; -kapitały własne w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego:

Wynik finansowy został ustalony na podstawie art. 43 ustawy o rachunkowości.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej (XML) obejmującej: -Wprowadzenie do sprawozdania, -Bilans, -Rachunek zysków i start, -Pozycje pozabilansowe, -Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -Rachunek przepływów pieniężnych, -Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe:

-Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Nie dokonano przeszacowania pozycji bilansowych skutkujących zmianami w kapitale własnym. -Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Bank w roku sprawozdawczym nie stosował wyceny według wartości godziwej. -Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. -Zasady spisywania należności: Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

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:

Nie dokonano zmiany w sposobie wyceny.

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:

Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie wystąpił

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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: 28290.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie jest wartością brutto wynikające z umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 19.10.2023 r. z Kancelarią Biegłego Rewidenta mgr Jerzy Bieluszko z siedzibą w Lipce przy ulicy Osiedle Szkolna nr 1 m. 7.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy

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	485 087 401.23	442 329 666.63
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 253 696.18	6 436 635.85
W rachunku bieżącym	6 253 696.18	6 436 635.85
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	93 656 726.39	89 585 339.12
W rachunku bieżącym	53 045 121.23	46 616 332.56
Terminowe	40 611 605.16	42 969 006.56
Należności od sektora niefinansowego	197 189 392.49	177 109 136.74
W rachunku bieżącym	3 283 043.67	4 758 727.19
Terminowe	193 906 348.82	172 350 409.55
Należności od sektora budżetowego	26 431 461.79	27 740 192.72
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	26 431 461.79	27 740 192.72
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	149 523 565.26	129 536 998.25
Banków	100 152 295.48	91 480 460.65
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 371 269.78	38 056 537.60
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
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 796 801.00	2 796 801.00
W instytucjach finansowych	2 794 301.00	2 794 301.00
W pozostałych jednostkach	2 500.00	2 500.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	86 740.57	150 527.81
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 214 321.01	6 479 338.62
Inne aktywa	827 224.50	783 210.00
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	827 224.50	783 210.00
Rozliczenia międzyokresowe	2 107 472.04	1 711 486.52
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 900 161.00	1 433 075.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	207 311.04	278 411.52
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	485 087 401.23	442 329 666.63
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 589 330.34	915 297.93
W rachunku bieżącym	2 589 330.34	915 297.93
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	353 703 058.36	321 638 132.08
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	199 706 553.95	183 991 697.00
bieżące	140 083 602.98	128 130 648.18
terminowe	59 622 950.97	55 861 048.82
Pozostałe, w tym:	153 996 504.41	137 646 435.08
bieżące	124 525 927.25	113 042 217.40
terminowe	29 470 577.16	24 604 217.68
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 576 287.86	69 587 051.25
Bieżące	62 559 949.74	61 438 278.00
Terminowe	8 016 338.12	8 148 773.25
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	2 410 986.92	2 281 030.24
Koszty i przychody rozliczane w czasie	526 911.41	786 164.28
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	526 911.41	786 164.28
Rezerwy	4 490 551.27	3 676 650.44
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 147 491.00	857 495.00
Pozostałe rezerwy	3 343 060.27	2 819 155.44

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 946 250.00	1 703 070.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	40 982 026.13	34 034 675.58
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	251 259.17	251 259.17
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	66 866.25	66 866.25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	66 866.25	66 866.25
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 543 873.52	7 389 469.41
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	22.87	17.95

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	237 483 744.59	215 231 311.20
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	62 348 365.96	55 381 172.30
Zobowiązania udzielone:	16 478 907.49	14 180 634.92
finansowe	16 287 020.39	13 990 770.92
gwarancyjne	191 887.10	189 864.00
Zobowiązania otrzymane:	45 869 458.47	41 200 537.38
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	45 869 458.47	41 200 537.38
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	175 135 378.63	159 850 138.90

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	30 531 621.77	29 152 573.42
Od sektora finansowego	4 633 110.56	5 217 387.73
Od sektora niefinansowego	11 758 197.97	10 898 974.99
Od sektora budżetowego	7 130 594.92	6 795 450.91
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 009 718.32	6 240 759.79
Koszty odsetek	5 429 364.27	5 623 279.08
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	2 767 967.66	2 779 364.08
Od sektora budżetowego	2 661 396.61	2 843 915.00
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	25 102 257.50	23 529 294.34
Przychody z tytułu prowizji	3 453 277.32	3 281 288.72
Koszty prowizji	487 927.94	435 812.78
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 965 349.38	2 845 475.94
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	131 387.20	141 320.36
Wynik działalności bankowej	28 198 994.08	26 516 090.64
Pozostałe przychody operacyjne	102 909.04	407 706.39
Pozostałe koszty operacyjne	162 558.05	340 026.05
Koszty działania banku	17 293 201.36	16 075 258.73
Wynagrodzenia	10 931 024.03	10 226 237.92
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 011 030.62	2 711 293.40
Inne	3 351 146.71	3 137 727.41
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	651 977.91	553 020.38
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 095 842.98	7 008 616.37
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 095 842.98	7 008 616.37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 358 799.70	6 407 854.91
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 358 799.70	6 407 854.91
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	737 043.28	600 761.46
Wynik działalności operacyjnej	9 457 122.52	9 354 730.41
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	9 457 122.52	9 354 730.41
Podatek dochodowy	1 913 249.00	1 965 261.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 543 873.52	7 389 469.41

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)	43 445 340.41	36 278 544.62
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 445 340.41	36 278 544.62
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 703 070.00	1 404 000.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	243 180.00	299 070.00
zwiększenia (z tytułu)	277 780.00	339 300.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	274 320.00	338 896.74
- dopłata do udziałów	240.00	403.26
- wpłat nowych członków	3 220.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	34 600.00	40 230.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	24 220.00	19 370.00
- rezygnacja z członkostwa	10 380.00	20 860.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 946 250.00	1 703 070.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 034 675.58	26 587 041.97
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 947 350.55	7 447 633.61
zwiększenia (z tytułu)	6 947 350.55	7 447 633.61
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	6 947 250.55	7 447 633.61
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	100.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	40 982 026.13	34 034 675.58
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	251 259.17	251 259.17
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	251 259.17	251 259.17
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	66 866.25	66 866.25
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- z podziału nadwyżki bilansowej	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	66 866.25	66 866.25
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 389 469.41	7 969 377.23
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 389 469.41	7 969 377.23
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 389 469.41	7 969 377.72
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 389 469.41	-7 969 377.23
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	7 389 469.41	7 969 377.23
- przeks. na fundusz sam.-społ. Rady Banku	100 000.00	100 000.00
- podział nadwyżki i przek. na kapitał zapasowy i rezerwowy	6 947 250.55	7 447 633.61
- dywidenda	342 218.86	421 743.62

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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	7 543 873.52	7 389 469.41
Zysk netto	7 543 873.52	7 389 469.41
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	50 790 275.07	43 445 340.41
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	50 625 182.53	43 277 441.55

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	7 543 873.52	7 389 469.41
Korekty razem:	217 944.69	- 526 928.48
Amortyzacja	651 977.91	553 020.38
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 009 718.32	-6 240 759.79
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	6 463.61	-73 170.73
Zmiana stanu rezerw	813 900.83	975 708.41
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 069.66	14.94
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 454 513.40	1 035 658.52
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-18 771 524.82	-27 648 387.82
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-19 989 636.67	-12 086 814.06
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 674 032.41	915 297.93
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	33 054 162.89	44 263 520.64
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	29 956.68	-1 753 401.02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 395 985.52	- 468 124.69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 259 252.87	- 128 955.50
Inne korekty	-44 014.50	129 464.31
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 761 818.21	6 862 540.93
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	7 034 850.82	6 313 930.52
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	25 132.50	73 170.73
Inne wpływy inwestycyjne	7 009 718.32	6 240 759.79
Wydatki	- 354 769.17	-1 048 382.51

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
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 392 234.97	-1 034 274.41
Inne wydatki inwestycyjne	37 465.80	-14 108.10
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	6 680 081.65	5 265 548.01
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	277 880.00	339 300.00
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	277 780.00	339 300.00
Inne wpływy finansowe	100.00	0.00
Wydatki	376 818.86	461 973.62
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	376 818.86	461 973.62
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)	-98 938.86	- 122 673.62
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 342 961.00	12 005 415.32
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	14 342 961.00	12 005 415.32
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	83 316 804.09	71 311 388.77
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	97 659 765.09	83 316 804.09
– o ograniczonej możliwości dysponowania	46 988 142.25	41 293 540.56

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

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

Załączony plik

informacja_dodatkowa_czesc2.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 457 122.52
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-8 016 604.43
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-4 624 705.85
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 952 555.73
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	9 092 551.23
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	244 797.36
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-2 103 931.11
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 001 785.00
K. Podatek dochodowy	2 090 339.00