

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: 2026-03-20

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie

Siedziba

Adres

Kraj: PL

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: złotowski

Gmina: Zakrzewo

Nazwa ulicy: Dworcowa

Numer budynku: 4

Nazwa miejscowości: Zakrzewo

Kod pocztowy: 77-424

Identyfikator podatkowy NIP: 7670000201

Numer KRS: 0000110644

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów, 2) prowadzi inne rachunki bankowe, 3) udziela kredyty i pożyczki pieniężne 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) udziela w zakresie i trybie uzgodnionym z SGBBank 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) przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne, 6) przeprowadza operacje czekowe i wekslowe, 7) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu, 8) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne, 9) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych, 10) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 11) nabywa i zbywa nieruchomości, 12) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji zawiązanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej, c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, 13) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 14) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank może pośredniczyć w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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 dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: 1 - tak, 2 - nie:

2

Założenie kontynuacji działalności

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

1

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

1

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: Brak

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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem:

2

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 metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie obowiązującą od 01.01.2025r. Polityką Rachunkowości, przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą nr 174/2024 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 72/2024. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowania pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Stawki amortyzacyjne wynikają z przyjętego okresu ekonomicznej użyteczności. 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. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do poszczególnych kategorii oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami tworzy się w wysokościach co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów określonych Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto Bank tworzy rezerwy na świadczenia pracownicze, tj. odprawy emerytalno-rentowe, odprawy pośmiertne, nagrody jubileuszowe, niewykorzystane urlopy - wykorzystując metody aktuarialne. W 2025r. Bank utworzył także 100% rezerwę na inne należności. Bank w ramach bancassurance występuje w roli: 1) agenta ubezpieczeniowego - Bank prowadzi działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej, zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisu do rejestru agentów ubezpieczeniowych; 2) ubezpieczającego przy zawieraniu umów ubezpieczenia na cudzy rachunek (umowy grupowego ubezpieczenia) - Bank będący stroną umowy ubezpieczenia zawiera umowę ubezpieczenia na rachunek klienta i oferuje klientom przystąpienie do umowy grupowego ubezpieczenia; 3) ubezpieczającego przy zawieraniu umów ubezpieczenia na własny rachunek - Bank jest stroną umowy ubezpieczenia zawartej na rachunek Banku zabezpieczającej interes Banku. W zamian za wykonanie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie (prowizję), które ujmuje w przychody. Jeżeli kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) nie wywiera istotnego wpływu na działalność jednostki, to bank stosuje rozliczenie uproszczone: 1) jeżeli kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) nie przekracza w pojedynczym przypadku (jedna polisa) 6.000,00 zł., to rozliczana jest bezpośrednio w przychody z tytułu prowizji, 2) gdy kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) przekracza 6.000,00 zł. od pojedynczej polisy związanej z kredytem rozliczana jest metoda ESP przez okres obowiązywania ubezpieczenia i wówczas księgowana jest w przychody z tytułu odsetek, 3) gdy kwota otrzymanego wynagrodzenia (prowizji) przekracza 6.000,00 zł. od pojedynczej polisy i nie jest powiązana z kredytem, rozliczana jest metodą liniową przez okres obowiązywania ubezpieczenia i księgowana jest w przychody z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994r. z późniejszymi zmianami oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychodów i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Wpływający na wynik finansowy podatek dochodowy za dany okres sprawozdawczy obejmuje: 1) część bieżącą, 2) część odroczoną. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczona stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia na temat kondycji sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale, rachunek przepływów pieniężnych, dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku.

pozostałe: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

Nie wystąpiły

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 wystąpiły

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: W sprawozdaniu za rok bieżący nie wystąpiła korekta błędu.

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:

Nie wystąpiły

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

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2025

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: 54919.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Wynagrodzenie Biegłego Rewidenta zostało zaprezentowane w wartości brutto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Brak

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Brak

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług:

W 2025r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu przeprowadził w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie lustrację pełną obejmującą okres od dnia 01.07.2022r. do 30.06.2025r.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR: 58.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Opis: 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	501 694 183.29	477 694 266.97
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 996 942.93	7 544 829.85
W rachunku bieżącym	6 996 942.93	7 544 829.85
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	140 657 643.28	185 271 396.28
W rachunku bieżącym	62 868 166.24	64 580 611.33
Terminowe	77 789 477.04	120 690 784.95
Należności od sektora niefinansowego	257 464 861.47	228 814 950.52
W rachunku bieżącym	4 695 137.77	3 347 635.16
Terminowe	252 769 723.70	225 467 315.36
Należności od sektora budżetowego	8 649 489.18	13 622 988.10
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	8 649 489.18	13 622 988.10
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	77 726 580.21	32 838 783.44
Banków	77 726 580.21	28 793 815.99
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	4 044 967.45
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	2 901 500.00	2 901 500.00
W instytucjach finansowych	2 900 500.00	2 900 500.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	58 254.99	73 165.72
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 943 242.03	4 772 815.43
Inne aktywa	329 040.44	384 660.45
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	329 040.44	384 660.45
Rozliczenia międzyokresowe	1 966 628.76	1 469 177.18
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 896 772.00	1 399 447.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 856.76	69 730.18
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	501 694 183.26	477 694 266.97
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 189 151.35	1 225 194.41
W rachunku bieżącym	888 381.46	924 110.30
Terminowe	300 769.89	301 084.11
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	417 939 990.77	405 101 677.22
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	269 780 374.91	254 751 597.90
bieżące	108 659 466.35	108 403 843.61
terminowe	161 120 908.56	146 347 754.29
Pozostałe, w tym:	148 159 615.86	150 350 079.32
bieżące	90 430 307.13	89 698 203.05
terminowe	57 729 308.73	60 651 876.27
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 475 303.62	10 761 729.88
Bieżące	15 475 303.62	10 761 729.88
Terminowe	0.00	0.00
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	1 406 676.01	2 370 360.69
Koszty i przychody rozliczane w czasie	249 285.39	188 700.88
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	120 666.82	73 705.69
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	128 618.57	114 995.19
Rezerwy	4 364 274.16	3 857 044.10
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 072 705.00	1 140 546.00
Pozostałe rezerwy	3 291 569.16	2 716 498.10

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 476 200.00	2 243 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	51 281 468.43	41 850 545.08
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	74 063.36	74 063.36
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	7 237 770.17	10 021 751.35
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	22.44	18.73

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	299 834 701.23	270 188 787.27
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	32 583 094.59	35 936 783.02
Zobowiązania udzielone:	19 286 824.91	20 650 756.00
finansowe	14 585 856.47	17 123 554.25
gwarancyjne	4 700 968.44	3 527 201.75
Zobowiązania otrzymane:	13 296 269.68	15 286 027.02
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	13 296 269.68	15 286 027.02
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	267 251 606.64	242 456 740.26

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	30 114 639.27	30 203 013.67
Od sektora finansowego	6 903 881.77	8 632 572.50
Od sektora niefinansowego	17 682 058.80	16 449 007.88
Od sektora budżetowego	3 402 323.11	3 416 908.79
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 126 375.59	1 704 524.50
Koszty odsetek	9 329 293.58	8 631 587.11
Od sektora finansowego	9 276.32	1 084.11
Od sektora niefinansowego	9 059 995.00	8 505 868.94
Od sektora budżetowego	260 022.26	124 634.06
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	20 785 345.69	21 571 426.56
Przychody z tytułu prowizji	2 223 624.23	2 202 636.95
Koszty prowizji	124 917.76	137 329.10
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 098 706.47	2 065 307.85
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	340 065.43	453 718.83
Wynik działalności bankowej	23 224 117.59	24 090 453.24
Pozostałe przychody operacyjne	113 817.43	20 642.58
Pozostałe koszty operacyjne	206 013.92	159 285.08
Koszty działania banku	13 263 624.62	10 758 653.27
Wynagrodzenia	6 901 667.25	6 013 064.89
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 524 421.33	2 000 418.58
Inne	3 837 536.04	2 745 169.80
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	393 788.08	397 464.03
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 151 246.66	1 065 989.88
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 151 246.66	1 065 989.88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 612 225.43	754 762.79
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 612 225.43	754 762.79
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	539 021.23	311 227.09
Wynik działalności operacyjnej	8 935 487.17	12 484 466.35
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	8 935 487.17	12 484 466.35
Podatek dochodowy	1 697 717.00	2 462 715.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 237 770.17	10 021 751.35

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)	54 189 559.79	44 344 703.44
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	54 189 559.79	44 344 703.44
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 243 200.00	1 938 800.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	233 000.00	304 400.00
zwiększenia (z tytułu)	250 200.00	327 000.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	191 800.00	260 000.00
- dopłata do udziałów	58 400.00	67 000.00
zmniejszenia (z tytułu)	17 200.00	22 600.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	2 000.00	1 800.00
- śmierć członków	15 200.00	20 800.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 476 200.00	2 243 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	41 850 545.08	31 280 150.34
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 430 923.35	10 570 394.74
zwiększenia (z tytułu)	9 430 923.35	10 570 394.74
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	9 430 603.35	10 569 954.74
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	320.00	440.00
- (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	51 281 468.43	41 850 545.08
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	74 063.36	74 063.36
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	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	74 063.36	74 063.36
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
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	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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 021 751.35	11 051 689.74
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 021 751.35	11 051 689.74
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 021 751.35	11 051 689.74
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 021 751.35	-11 051 689.74
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- skutków korekty odsetek z tytułu wyceny ESP	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	10 021 751.35	11 051 689.74
- fundusz zasobowy	9 430 603.35	10 569 954.74
- oprocentowanie udziałów	201 148.00	271 735.00
- (inne- ZFŚS, Fundusz Społeczno-Kulturalny)	390 000.00	210 000.00
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
- (inne)	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	7 237 770.17	10 021 751.35
Zysk netto	7 237 770.17	10 021 751.35
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	61 069 501.96	54 189 559.79
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	60 613 865.96	53 598 411.79

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	7 237 770.17	10 021 751.35
Korekty razem:	7 969 049.77	907 780.53
Amortyzacja	393 788.08	397 464.03
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 609 232.32	- 397 535.66
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	87 951.29	6 426.82
Zmiana stanu rezerw	507 230.06	575 759.12
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-38 289 619.21	-8 616.87
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	53 384 431.38	-14 629 471.12
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 676 412.03	-27 705 900.48
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	-36 043.06	1 224 274.41
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 551 887.32	40 096 580.94
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	- 963 684.68	1 268 835.27
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 450 490.45	- 202 852.18
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	13 623.38	-1 815.81
Inne korekty	55 620.01	284 632.06
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 206 819.94	10 929 531.88
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	4 450 990.20	411 538.21
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)	4 000 000.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	450 990.20	411 538.21
Wydatki	-11 076 555.24	- 268 427.13

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)	-10 439 300.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 549 303.95	- 262 000.31
Inne wydatki inwestycyjne	-87 951.29	-6 426.82
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 625 565.04	143 111.08
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	250 520.00	327 440.00
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	250 520.00	327 440.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	- 608 348.00	- 504 335.00
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	- 218 348.00	- 294 335.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	- 390 000.00	- 210 000.00
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 357 828.00	- 176 895.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 223 426.90	10 895 747.96
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 223 426.90	10 895 747.96
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	88 635 771.79	77 740 023.83
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	96 859 198.69	88 635 771.79
– o ograniczonej możliwości dysponowania	48 793 019.54	34 402 158.90

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
Informacjadodatkowa.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	8 935 487.17
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 612 225.43
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 919 353.30
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 002 875.07
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 596 952.73
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 905 428.76
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 975 652.30
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	23 600.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 909 913.00
K. Podatek dochodowy	2 262 883.00