

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-01-01

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

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-06-07

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

Powiat: Szczytno

Gmina: Szczytno

Miejscowość: Szczytno

Identyfikator podatkowy NIP: 7450001693

Numer KRS: 0000147464

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

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 zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.):

- środki pieniężne – według wartości nominalnej;
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.
- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i

koszty dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu i zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionych w biuletynie informacji publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie sporządzane jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią

pozostałe

- 1) 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 to 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 aktywami dostępnymi do sprzedaży 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 należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

Nie dokonano w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmian sposobu jego sporządzania.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Nie dotyczy

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: Brak znaczących zdarzeń, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 35300.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie Sprawozdania Finansowego zgodnie z umowa Nr 30/19/IV/0/BSF/2/2019 z dnia 23/12/2019

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: 1950.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Wynagrodzenie netto należne za usługi szkoleniowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: 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	725 475 252,44	662 839 376,08
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 388 884,96	11 466 799,50
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	15 388 884,96	11 466 799,50
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	127 634 211,69	143 021 079,58
W rachunku bieżącym	3 796 417,95	21 579 414,69
Terminowe	123 837 793,74	121 441 664,89
Należności od sektora niefinansowego	352 843 811,98	347 750 565,26
W rachunku bieżącym	16 168 721,63	24 654 544,55
Terminowe	336 675 090,35	323 096 020,71
Należności od sektora budżetowego	84 612 831,39	57 885 692,65
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	84 612 831,39	57 885 692,65
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	108 240 435,01	69 818 306,33
Banków	91 224 921,62	52 756 989,86

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 551 974,50	11 554 093,00
Pozostałe	5 463 538,89	5 507 223,47
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	3 400 000,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	3 400 000,00	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	7 001 850,00	7 002 890,00
W instytucjach finansowych	6 501 850,00	6 502 890,00
W pozostałych jednostkach	500 000,00	500 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 316 354,05	9 680 487,16
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	44 246,43	110 568,96
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	9 450 086,11	12 823 802,11
Inne aktywa	2 047 645,72	923 888,37
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	2 047 645,72	923 888,37
Rozliczenia międzyokresowe	2 487 449,74	2 347 239,57
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 416 114,00	2 242 561,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 335,74	104 678,57
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7 445,36	8 056,59
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	725 475 252,44	662 839 376,08

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 000 157,18	651 584,73
W rachunku bieżącym	107,86	115 235,23
Terminowe	20 000 049,32	536 349,50
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	566 411 095,44	553 495 174,85
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	404 023 844,14	433 229 251,03
bieżące	214 679 187,04	188 804 832,98
terminowe	189 344 657,10	244 424 418,05
Pozostałe, w tym:	162 387 251,30	120 265 923,82
bieżące	133 906 914,56	98 360 332,36
terminowe	28 480 336,74	21 905 591,46
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	74 058 009,07	49 904 955,77
Bieżące	69 053 288,32	49 901 661,32
Terminowe	5 004 720,75	3 294,45
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	3 053 839,74	1 434 448,71
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 122 204,80	877 399,55
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	206 146,26	38 978,01
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	916 058,54	838 421,54
Rezerwy	7 623 482,88	5 122 775,01
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 496 284,00	1 282 014,00
Pozostałe rezerwy	6 127 198,88	3 840 761,01
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 150 800,00	1 156 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	47 941 176,09	47 169 810,48
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	525 713,43	504 758,08
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 734 318,85	1 484 318,85
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 650 000,00	1 400 000,00
Pozostałe	84 318,85	84 318,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	357,00
Zysk (strata) netto	1 854 454,96	1 037 793,05
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	13,26	14,27

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	91 432 470,72	83 750 266,01
Zobowiązania udzielone:	83 248 470,72	75 597 266,01
finansowe	63 073 781,08	43 279 996,49
gwarancyjne	20 174 689,64	32 317 269,52
Zobowiązania otrzymane:	8 184 000,00	8 153 000,00
finansowe	8 184 000,00	8 153 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	170 975 134,01	170 658 779,18

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	20 124 340,52	25 124 435,69
Od sektora finansowego	762 022,64	1 701 919,46
Od sektora niefinansowego	16 960 702,25	20 578 852,84
Od sektora budżetowego	1 310 402,07	1 053 911,74
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 091 213,56	1 789 751,65
Koszty odsetek	2 343 324,00	6 728 602,75
Od sektora finansowego	2 002,08	9 157,97
Od sektora niefinansowego	2 172 002,76	6 374 154,92
Od sektora budżetowego	169 319,16	345 289,86
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 781 016,52	18 395 832,94
Przychody z tytułu prowizji	5 327 308,92	4 878 884,30
Koszty prowizji	816 310,33	745 084,38
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 510 998,59	4 133 799,92
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	-60 803,09	1 692 157,84
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-69 372,00	1 692 194,51
Pozostałych	8 568,91	-36,67
Wynik z pozycji wymiany	237 863,53	183 963,12
Wynik działalności bankowej	22 469 075,55	24 405 753,82
Pozostałe przychody operacyjne	8 078 437,50	514 284,25
Pozostałe koszty operacyjne	5 354 218,32	335 079,34
Koszty działania banku	14 888 940,56	14 450 176,46

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	8 568 972,87	8 599 267,82
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 747 714,07	1 807 982,91
Inne	4 572 253,62	4 042 925,73
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	693 239,12	671 275,96
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 710 694,43	11 143 141,77
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 710 694,43	11 143 141,77
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 608 529,34	4 013 395,51
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 608 529,34	4 013 395,51
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	6 102 165,09	7 129 746,26
Wynik działalności operacyjnej	3 508 949,96	2 333 760,05
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	3 508 949,96	2 333 760,05
Podatek dochodowy	1 654 495,00	1 295 967,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 854 454,96	1 037 793,05

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)	51 353 037,46	50 382 323,50
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	51 353 037,46	50 382 323,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 156 000,00	1 157 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 200,00	-1 600,00
zwiększenia (z tytułu)	12 800,00	7 600,00
- inne zwiększenia (korekta księgowania)	2 000,00	0,00
- z dywidendy	174,10	0,00
- wpłat udziałów	225,90	3 000,00
- wpłat nowych członków	10 400,00	4 600,00
zmniejszenia (z tytułu)	18 000,00	9 200,00
- inne zmniejszenia (korekta księgowania)	2 000,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	200,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	16 000,00	9 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 150 800,00	1 156 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 169 810,48	46 345 621,09
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	912,56	824 189,39
zwiększenia (z tytułu)	912,56	824 189,39
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	357,00	821 469,59
- wpłat wpisowego	150,00	90,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	405,56	2 629,80
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
nd.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	47 941 176,09	47 169 810,48
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	504 758,08	498 313,97
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	20 955,35	6 444,11
zwiększenie (z tytułu)	548 322,07	452 313,38
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	505 807,07	394 306,38
- podatek odroczony dot. wyceny	42 515,00	58 007,00
zmniejszenie (z tytułu)	527 366,72	445 869,27
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena aktywów finansowych z funduszem z aktualizacji wyceny	479 935,72	386 351,27
- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 431,00	59 518,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	525 713,43	504 758,08
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 400 000,00	1 250 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	150 000,00
zwiększenie (z tytułu)	250 000,00	150 000,00
- z podziału zysku	250 000,00	150 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 650 000,00	1 400 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	84 318,85	84 318,85
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	84 318,85	84 318,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 038 150,05	1 046 469,59
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 038 150,05	1 046 469,59
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 038 150,05	1 046 469,59
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 038 150,05	-1 046 112,59
zwiększenie (z tytułu)	0,00	357,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zysk do podziału z roku poprzedniego	0,00	357,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 038 150,05	1 046 469,59
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	770 810,05	821 469,59
- przekazania zysku na dywidendę	17 340,00	60 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00	150 000,00
- przeznaczenie zysku na ZFŚS	0,00	15 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	357,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	357,00
Wynik netto	1 854 454,96	1 037 793,05
Zysk netto	1 854 454,96	1 037 793,05
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 206 463,33	51 353 037,46

	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 po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 189 201,33	51 335 697,46

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	1 854 454,96	1 037 793,05
Korekty razem:	-8 026 247,79	10 414 353,14
Amortyzacja	693 239,12	671 275,96
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	10 147,70
Zmiana stanu rezerw	2 500 707,87	1 636 559,77
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 375 228,68	8 717 566,52
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 396 128,85	-9 624 218,04
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-31 820 385,46	-37 016 077,62
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)	353 773,11	-11 299 652,18
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	19 348 572,45	60 725,69
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 068 973,89	56 466 026,39
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	1 619 391,03	-166 567,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	26 958,08	-349 435,07
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	77 637,00	156 834,78
Inne korekty	-1 123 757,35	1 151 167,07
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 171 792,83	11 452 146,19
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	13 949 257,21	4 169 726,42
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)	9 002 040,00	4 169 726,42
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 947 217,21	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	21 637 957,80	12 856 719,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	3 400 000,00	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)	16 037 540,00	11 669 850,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 200 417,80	1 186 869,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 688 700,59	-8 686 992,58
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	562 688,86	464 043,29
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	13 811,23	8 740,99
Inne wpływy finansowe	548 877,63	455 302,30
Wydatki	563 106,72	529 781,39
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	35 740,00	69 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	15 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	527 366,72	445 781,39
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-417,86	-65 738,10
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-13 860 911,28	2 699 415,51
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-13 860 911,28	2 699 415,51
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	33 046 214,19	30 346 798,68
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	19 185 302,91	33 046 214,19
- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 789 817,81	2 791 606,03

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.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	3 508 949,96
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 507 785,30
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	11 821 614,13
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	11 340 197,09
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	13 529 339,77
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	171 830,04
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 555 256,41
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-146 220,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 519 441,00
K. Podatek dochodowy	1 618 694,00