

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: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-06-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-2)

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: Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde zadanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, emitowanie bankowych papierów wartościowych, 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 oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2019-01-01

Do

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
-

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
-

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 w ustawie 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.).

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych obejmuje 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.

pozostałe
-

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

-

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
nie dotyczy

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: Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 30488

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

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: -

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

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

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	662 839 376,08	603 718 790,6
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 466 799,5	10 852 895,35
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	11 466 799,5	10 852 895,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	143 021 079,58	131 311 350,18
W rachunku bieżącym	21 579 414,69	19 493 903,33
Terminowe	121 441 664,89	111 817 446,85
Należności od sektora niefinansowego	347 750 565,26	348 141 431,7
W rachunku bieżącym	24 654 544,55	26 300 913,13
Terminowe	323 096 020,71	321 840 518,57
Należności od sektora budżetowego	57 885 692,65	20 478 748,59
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	57 885 692,65	20 478 748,59
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	69 818 306,33	66 866 022,85
Banków	52 756 989,86	62 683 435,09
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 554 093	0
Pozostałe	5 507 223,47	4 182 587,76
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 002 890	4 827 126
W instytucjach finansowych	6 502 890	4 827 126

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W pozostałych jednostkach	500 000	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 680 487,16	4 726 325,4
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	110 568,96	161 133,87
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	12 823 802,11	12 267 791,86
Inne aktywa	923 888,37	2 075 055,44
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	923 888,37	2 075 055,44
Rozliczenia międzyokresowe	2 347 239,57	2 001 511,78
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 242 561	1 871 364
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	104 678,57	130 147,78
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	8 056,59	9 397,58
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	662 839 376,08	603 718 790,6
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	651 584,73	590 859,04
W rachunku bieżącym	115 235,23	90 168,63
Terminowe	536 349,5	500 690,41
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	553 495 174,85	518 287 729,89
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	433 229 251,03	404 460 934,79
bieżące	188 804 832,98	146 718 272,18
terminowe	244 424 418,05	257 742 662,61
Pozostałe, w tym:	120 265 923,82	113 826 795,1
bieżące	98 360 332,36	87 974 274,37
terminowe	21 905 591,46	25 852 520,73
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 904 955,77	28 646 374,34

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Bieżące	49 901 661,32	28 643 109,92
Terminowe	3 294,45	3 264,42
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 434 448,71	1 601 016,54
Koszty i przychody rozliczane w czasie	877 399,55	724 272,05
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	38 978,01	42 685,29
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	838 421,54	681 586,76
Rezerwy	5 122 775,01	3 486 215,24
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 282 014	966 919
Pozostałe rezerwy	3 840 761,01	2 519 296,24
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 156 000	1 157 600
Kapitał (fundusz) zapasowy	47 169 810,48	46 345 621,09
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	504 758,08	498 313,97
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 484 318,85	1 334 318,85
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 400 000	1 250 000
Pozostałe	84 318,85	84 318,85
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	357	0
Zysk (strata) netto	1 037 793,05	1 046 469,59
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	14,27	14,87

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	83 750 266,01	62 710 526,97
Zobowiązania udzielone:	75 597 266,01	54 513 526,97
finansowe	43 279 996,49	38 211 959,69
gwarancyjne	32 317 269,52	16 301 567,28
Zobowiązania otrzymane:	8 153 000	8 197 000
finansowe	8 153 000	8 197 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	170 658 779,18	182 724 719,97

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	25 124 435,69	23 370 211
Od sektora finansowego	1 701 919,46	1 444 033,43
Od sektora niefinansowego	20 578 852,84	19 883 875,19
Od sektora budżetowego	1 053 911,74	1 036 140,75
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 789 751,65	1 006 161,63
Koszty odsetek	6 728 602,75	6 594 317,39
Od sektora finansowego	9 157,97	19 937,09
Od sektora niefinansowego	6 374 154,92	6 315 082,75
Od sektora budżetowego	345 289,86	259 297,55
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 395 832,94	16 775 893,61
Przychody z tytułu prowizji	4 878 884,3	4 814 316,09
Koszty prowizji	745 084,38	709 726,05
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 133 799,92	4 104 590,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	1 692 157,84	-264,46
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 692 194,51	0
Pozostałych	-36,67	-264,46
Wynik z pozycji wymiany	183 963,12	189 721,95
Wynik działalności bankowej	24 405 753,82	21 069 941,14
Pozostałe przychody operacyjne	514 284,25	467 114,07
Pozostałe koszty operacyjne	335 079,34	190 520,52
Koszty działania banku	14 450 176,46	13 685 348,68
Wynagrodzenia	8 599 267,82	8 042 196,81
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 807 982,91	1 620 963,08
Inne	4 042 925,73	4 022 188,79
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	671 275,96	596 560
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 143 141,77	13 016 497,64
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 143 141,77	13 016 497,64
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 013 395,51	7 875 647,22
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 013 395,51	7 875 647,22
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	7 129 746,26	5 140 850,42
Wynik działalności operacyjnej	2 333 760,05	1 923 775,59
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	2 333 760,05	1 923 775,59
Podatek dochodowy	1 295 967	877 306
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 037 793,05	1 046 469,59

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	50 382 323,5	49 429 510,44
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	50 382 323,5	49 429 510,44
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 157 600	1 167 000
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600	-9 400
zwiększenia (z tytułu)	7 600	3 600
- emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	3 000	1 800
Wpłat nowych członków	4 600	1 600
-	0	200
zmniejszenia (z tytułu)	9 200	13 000
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	200	0
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	9 000	13 000
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 156 000	1 157 600
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 345 621,09	44 188 118,59

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	824 189,39	2 157 502,5
zwiększenia (z tytułu)	824 189,39	2 157 502,5
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	821 469,59	2 154 775,97
Przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	90	20
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
- inne	2 629,8	2 706,53
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	47 169 810,48	46 345 621,09
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	498 313,97	510 297,03
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	6 444,11	-11 983,06
zwiększenie (z tytułu)	452 313,38	279 620,62
- wycena aktywów finansowych z funduszem z aktualizacji wyceny	394 306,38	240 058,94
'- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 007	39 561,68
zmniejszenie (z tytułu)	445 869,27	291 603,68
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	59 518	254 852
- wycena aktywów finansowych z funduszem z aktualizacji wyceny	386 351,27	36 751,68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	504 758,08	498 313,97
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 250 000	1 250 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zwiększenie (z tytułu)	150 000	0
Z podziału zysku	150 000	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przesięgowanie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 400 000	1 250 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	84 318,85	84 318,85
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Z przeięgowania funduszu rezerwowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	84 318,85	84 318,85
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 046 469,59	2 229 775,97
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 046 469,59	2 229 775,97
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 046 469,59	2 229 775,97
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 046 112,59	-2 229 775,97
zwiększenie (z tytułu)	357	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
- zysk do podziału z roku poprzedniego	357	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zmniejszenie (z tytułu)	1 046 469,59	2 229 775,97
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	821 469,59	2 154 775,97
Przekazanie zysku na dywidendę	60 000	60 000
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	150 000	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0	0
Przekazanie zysku na ZFŚS	15 000	15 000
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	357	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	357	0
Wynik netto	1 037 793,05	1 046 469,59
Zysk netto	1 037 793,05	1 046 469,59
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	51 353 037,46	50 382 323,5
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 335 697,46	50 307 323,5

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 037 793,05	1 046 469,59
Korekty razem:	10 414 353,14	4 213 740,09
Amortyzacja	671 275,96	596 560
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	10 147,7	0
Zmiana stanu rezerw	1 636 559,77	94 790,72
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 717 566,52	-25 605 656,29
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 624 218,04	-15 343 095,8
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-37 016 077,62	-17 974 339,28
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-11 299 652,18	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	60 725,69	-2 060 776,21
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	56 466 026,39	66 868 990,36
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-166 567,83	-1 148 639,06
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-349 435,07	5,11
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	156 834,78	112 998,33
Inne korekty	1 151 167,07	-1 327 097,79
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 452 146,19	5 260 209,68
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wpływy	4 169 726,42	5 500 000
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	4 169 726,42	5 500 000
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	12 856 719	6 325 340
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	11 669 850	5 970 200
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 186 869	355 140
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-8 686 992,58	-825 340
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	464 043,29	4 413,61
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	8 740,99	4 393,61
Inne wpływy finansowe	455 302,3	20

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wydatki	529 781,39	88 000
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	69 000	73 000
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000	15 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	445 781,39	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-65 738,1	-83 586,39
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 699 415,51	4 351 283,29
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 699 415,51	4 351 283,29
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	30 346 798,68	25 995 515,39
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 046 214,19	30 346 798,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 791 606,03	2 676 814,51

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

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia.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	2 333 760,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 044 786,31
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	10 813 052,99
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	9 434 816,39
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	12 401 373,97
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 168 319,01
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 350 625,9
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-5 700
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 124 104
K. Podatek dochodowy	1 353 580