

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: 2020-06-24

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie

Siedziba

Województwo: mazowieckie

Powiat: węgrowski

Gmina: Węgrów

Miejscowość: Węgrów

Identyfikator podatkowy NIP: 8240002787

Numer KRS: 0000124880

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
 - oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - udzielanie kredytów,
 - udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - operacje czekowe i wekslowe,
 - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
- Bank może wykonywać również następujące czynności:
- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - nabywa i zbywa nieruchomości,
 - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,

- świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

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

false

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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.

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 pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - 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;

2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,

- 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
 - 4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych
 - 5) inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia
 - 6) rzeczowe składniki aktywów obrotowych - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy;
 - 7) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
 - 8) udziały - według cen nabycia;
 - 9) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej;
 - 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy -
 - 2) 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;
 - 3) 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,
 - 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
 - 5) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych - bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, lub według wartości godziwej,
 - 6) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznacza do sprzedaży - bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży,
 - 7) aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej,
 - 8) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
 - 9) zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych,
 - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.
- cena nabycia
 - wartość nominalna -
 - kwota wymaganej zapłaty -
 - koszt wytworzenia składnika majątku -
 - zamortyzowany koszt aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych
 - metoda efektywnej stopy procentowej

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 957, ze zm.)

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%.

Poniesione koszty i otrzymane przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku, których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze od 500,00 zł za jeden miesiąc Bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdawczość finansowa obejmuje ogół sprawozdań finansowych, które bank sporządza w określonych terminach według ustalonych wzorów i zasad. Obowiązki w tym zakresie określają obowiązujące przepisy. Sprawozdawczość finansowa banku, tworzy uporządkowany zbiór sprawozdań zawierających informacje o działalności banku, sytuacji finansowej i jego wynikach.

System sprawozdawczości banku obejmuje również informacje wewnętrzne, których zakres i zawartość określa Zarząd banku. Sprawozdawczość ta jest pozyskiwana z hurtowni danych.

ELEMENTY ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. 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.

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w elektronicznej (ustrukturyzowanej) formie „xml”- (ang. Extensible Markup Language) zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministerstwo Finansów.

Ustrukturyzowana forma sprawozdania obejmuje:

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- Bilans,
- Rachunek zysków i strat
- Sprawozdanie przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią,
- Nota dotycząca podatku dochodowego

Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości.

Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku kwalifikowanym podpisem elektronicznym za pomocą certyfikatu kwalifikowanego. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego.

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

Zatwierdzone roczne sprawozdania finansowe podlegają przechowywaniu przez okres co najmniej 5 lat.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie dokonywano zmian metody wyceny aktywów i pasywów w zasadach (polityce) rachunkowości.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

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 zostały 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.

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: 23800

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umową w wartości netto

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	276 908 434,73	253 000 806,74
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 060 444,11	3 321 632,02
W rachunku bieżącym	4 060 444,11	3 321 632,02
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	135 081 842,1	118 284 762,75
W rachunku bieżącym	31 339 070,85	29 625 434,11
Terminowe	103 742 771,25	88 659 328,64
Należności od sektora niefinansowego	89 911 810,58	79 698 661,01
W rachunku bieżącym	8 602 623,91	8 523 155

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Terminowe	81 309 186,67	71 175 506,01
Należności od sektora budżetowego	6 222 658,09	7 847 504,06
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	6 222 658,09	7 847 504,06
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	35 052 146,89	37 435 649,49
Banków	30 647 658,89	37 435 649,49
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 404 488	0
Pozostałe	0	0
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	1 949 146,25	1 914 146,25
W instytucjach finansowych	1 949 146,25	1 914 146,25
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 474,81	17 809,84
– wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	3 556 209,34	3 331 799,4
Inne aktywa	708 268,44	811 973,27
Przejęte aktywa – do zbycia	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe	708 268,44	811 973,27
Rozliczenia międzyokresowe	355 434,12	336 868,65
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 551	311 476
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 883,12	25 392,65
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	276 908 434,73	253 000 806,74
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	138 477,47	110 010,71
W rachunku bieżącym	138 477,47	110 010,71
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	230 604 833,78	212 993 743,62
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 192 519,11	132 551 046,09
bieżące	57 430 857,17	50 181 093,41
terminowe	87 761 661,94	82 369 952,68
Pozostałe, w tym:	85 412 314,67	80 442 697,53
bieżące	84 756 979,7	79 945 904,94
terminowe	655 334,97	496 792,59
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 021 721,93	13 097 980,53
Bieżące	17 400 076,09	12 511 395,88
Terminowe	621 645,84	586 584,65
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	473 805,88	341 708,85
Koszty i przychody rozliczane w czasie	72 014,16	66 707,9

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	72 014,16	66 707,9
Rezerwy	663 198,41	628 962
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 877	73 076
Pozostałe rezerwy	555 321,41	555 886
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	454 650	451 650
Kapitał (fundusz) zapasowy	25 054 647,3	23 643 632,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	225 745,83	225 745,83
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	1 199 339,97	1 440 665,16
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	19,25	21,53

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	7 920 201,45	6 460 819,89
Zobowiązania udzielone:	7 920 201,45	6 460 819,89
finansowe	7 840 433,45	6 371 669,16
gwarancyjne	79 768	89 150,73

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	96 243 359,16	88 472 493,77

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	6 805 194,04	6 214 110,8
Od sektora finansowego	1 943 345,97	1 727 305,69
Od sektora niefinansowego	4 083 490,79	3 725 042,86
Od sektora budżetowego	262 146,19	293 266,53
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	516 211,09	468 495,72
Koszty odsetek	1 128 150,04	1 031 449,03
Od sektora finansowego	592,8	4 112,69
Od sektora niefinansowego	1 068 745,1	971 722,14
Od sektora budżetowego	58 812,14	55 614,2
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 677 044	5 182 661,77
Przychody z tytułu prowizji	1 973 231,51	2 072 708,87
Koszty prowizji	192 625,86	182 453,88
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 780 605,65	1 890 254,99
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 685,04	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	6 685,04	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wynik operacji finansowych	0	6 349,72
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	6 349,72
Wynik z pozycji wymiany	0	0
Wynik działalności bankowej	7 464 334,69	7 079 266,48
Pozostałe przychody operacyjne	78 669,7	25 614,44
Pozostałe koszty operacyjne	27 578,35	67 837,04
Koszty działania banku	5 060 551,48	5 023 818,96
Wynagrodzenia	3 262 991,16	3 168 657,76
Ubezpieczenia i inne świadczenia	638 716,45	662 217,72
Inne	1 158 843,87	1 192 943,48
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	216 538,01	217 146,13
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	651 102,01	267 037,18
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	651 102,01	267 037,18
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	97 627,43	347 534,55
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	97 627,43	347 534,55
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	553 474,58	-80 497,37
Wynik działalności operacyjnej	1 684 861,97	1 876 576,16
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	1 684 861,97	1 876 576,16
Podatek dochodowy	485 522	435 911
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 199 339,97	1 440 665,16

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)	25 761 693,13	24 353 147,97
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 761 693,13	24 353 147,97
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	451 650	448 950
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 000	2 700
zwiększenia (z tytułu)	3 000	2 700
– emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	0	0
Wpłat nowych członków	3 000	2 700
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
– umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0	0
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	454 650	451 650
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 643 632,14	21 910 705,27
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 411 015,16	1 732 926,87
zwiększenia (z tytułu)	1 411 015,16	1 732 926,87
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
– podziału zysku (ustawowo)	0	0
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 410 665,16	1 645 905,93
Przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	350	180
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- zysk z lat ubiegłych(zmiana ustawy o rachunkowości)	0	86 840,94
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 054 647,3	23 643 632,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	225 745,83	225 745,83
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	225 745,83	225 745,83
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0	0
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
Z podziału zysku	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przebieganie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Z przeksięgowania funduszu rezerwowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 440 665,16	1 680 905,93
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 440 665,16	1 680 905,93
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 440 665,16	1 680 905,93
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 440 665,16	-1 680 905,93
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 440 665,16	1 680 905,93
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 410 665,16	1 645 905,93
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0	0
Przekazanie zysku na ZFŚS	30 000	35 000
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	0	0
Wynik netto	1 199 339,97	1 440 665,16
Zysk netto	1 199 339,97	1 440 665,16
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 934 383,1	25 761 693,13
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 904 383,1	25 731 693,13

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	1 199 339,97	1 440 665,16
Korekty razem:	1 713 371,78	-1 777 180,38
Amortyzacja	216 538,01	217 146,13
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	12 726	-60 802
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 383 502,6	-30 742 853,68
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 083 442,61	19 998 765,9
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 588 303,6	-7 756 521,93
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)	-35 000	-50 000
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	28 466,76	15 609,49
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 534 831,56	17 988 347,9
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	132 097,03	-1 346 358,63
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 944,94	-3 214,96
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 306,26	-9 365,65
Inne korekty	103 704,83	-27 932,95
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 912 711,75	-336 515,22
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	0
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)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	433 612,92	41 229,66
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)	0	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	433 612,92	41 229,66
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-433 612,92	-41 229,66
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 350	2 880
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	3 000	2 700
Inne wpływy finansowe	350	180
Wydatki	30 000	35 000
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	0
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000	35 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-26 650	-32 120
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 452 448,83	-409 864,88
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 452 448,83	-409 864,88
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	32 947 066,13	33 356 931,01
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 399 514,96	32 947 066,13
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

dodatkowa_informacja

Załączony plik

dodatkowe_informacje-sig-sig-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 684 861,97
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	104 312,47

	Rok bieżący
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	842 635,42
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	741 061,52
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	954 794,42
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	727 223,14
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	672 591,82
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 488 401
K. Podatek dochodowy	472 796