

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: 2020-04-21

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 Sokółce

Siedziba

Województwo: Podlaskie

Powiat: Sokółka

Gmina: Sokółka

Miejscowość: Sokółka

Identyfikator podatkowy NIP: 5451078082

Numer KRS: 0000139461

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

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,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 wykonuje 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,

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

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

-

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 politykę(zasady)rachunkowości wprowadzone Uchwałą Nr 39/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Sokółce z dnia 13.12.2019r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 351), oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 191, ze zm.).

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 (Dz. U. 2019 poz. 351, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 191, ze zm.).

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzane jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych kwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast inne należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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 dokonano zmiany polityki (zasad) rachunkowości i metod wyceny, nie wywierającej istotnego wpływu 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

Bank nie zmienił istotnie sprawozdania finansowego w stosunku do poprzednich sprawozdań finansowych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w wersji elektronicznej zgodnie z Ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018r. Dz.U. z 2018r. Poz. 398 i zmianą Ustawy o rachunkowości art.45 ust.1f i 1g.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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: 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: 25700

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umową nr 27/19/IV/O/BSF/2/2019 z dnia 01.08.2019 r. wynosi netto 25 700,00 zł

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

pozostałe usługi: 1000

Opis do kwoty pozostałych usług: usługi z tytułu szkoleń 1000,00 - wartość netto

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	351 571 124,61	318 681 069,72
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 645 480	5 090 683,9
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	5 645 480	5 090 683,9
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	68 894 102,42	57 663 073,9
W rachunku bieżącym	10 588 612,13	10 071 874,22
Terminowe	58 305 490,29	47 591 199,68
Należności od sektora niefinansowego	158 267 097,33	163 907 642,74
W rachunku bieżącym	7 781 903,74	6 976 283,55
Terminowe	150 485 193,59	156 931 359,19
Należności od sektora budżetowego	77 977 427,55	44 357 211,18
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	77 977 427,55	44 357 211,18
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	35 085 232,13	41 793 052,39
Banków	35 085 232,13	41 793 052,39
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 012 130,5	3 012 130,5
W instytucjach finansowych	3 006 150,5	3 006 150,5
W pozostałych jednostkach	5 980	5 980
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	1 076,25
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	1 268 024,67	1 269 528,42
Inne aktywa	547 685,99	752 698,09
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	547 685,99	752 698,09
Rozliczenia międzyokresowe	873 944,02	833 972,35
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	832 955	784 811
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 989,02	49 161,35
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	351 571 124,61	318 681 069,72
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 345 872,97	252 770 810,48
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	221 416 782,74	199 101 384,02
bieżące	119 806 208,77	97 327 820,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
terminowe	101 610 573,97	101 773 563,35
Pozostałe, w tym:	48 929 090,23	53 669 426,46
bieżące	48 422 227,11	53 070 919,51
terminowe	506 863,12	598 506,95
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 260 483,23	35 197 179,09
Bieżące	48 551 525,76	35 197 179,09
Terminowe	708 957,47	0
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	1 304 100,24	1 063 869,17
Koszty i przychody rozliczane w czasie	169 638,53	153 008,16
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	169 638,53	153 008,16
Rezerwy	1 266 481,67	1 180 845,66
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	311 360	248 103
Pozostałe rezerwy	955 121,67	932 742,66
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	540 300	550 950
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 515 117,68	26 664 191,84
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	155 299,48	155 299,48
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0
NazwaPozycji	0,0	0,0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	1 013 830,81	944 915,84
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	16,4	15,84

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	17 326 504,84	19 392 851,56
Zobowiązania udzielone:	12 817 504,84	15 327 851,56
finansowe	11 587 504,84	13 790 699,37
gwarancyjne	1 230 000	1 537 152,19
Zobowiązania otrzymane:	4 509 000	4 065 000
finansowe	4 509 000	4 065 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	160 521 740,08	160 977 316,75

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	11 240 762,04	10 714 774,8
Od sektora finansowego	555 222,84	517 111,03
Od sektora niefinansowego	8 413 854,74	8 559 470,64
Od sektora budżetowego	1 536 102,7	773 245,72
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	735 581,76	864 947,41
Koszty odsetek	1 398 739,13	1 502 083,56
Od sektora finansowego	665,03	669,58

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Od sektora niefinansowego	1 238 612,41	1 407 805,73
Od sektora budżetowego	159 461,69	93 608,25
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 842 022,91	9 212 691,24
Przychody z tytułu prowizji	2 035 783,24	2 017 330,74
Koszty prowizji	240 301	231 074,11
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 795 482,24	1 786 256,63
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	10 609,64	11 866,45
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	10 609,64	11 866,45
Wynik z pozycji wymiany	93 894,15	93 130,88
Wynik działalności bankowej	11 742 008,94	11 103 945,2
Pozostałe przychody operacyjne	22 864,16	95 331,97
Pozostałe koszty operacyjne	73 703,7	148 813,19
Koszty działania banku	6 051 591,77	6 828 265,46
Wynagrodzenia	3 862 801,26	4 499 782,31
Ubezpieczenia i inne świadczenia	775 160,94	875 619,48
Inne	1 413 629,57	1 452 863,67
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	71 583	112 265,36
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 667 642,04	4 961 211,35
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 667 642,04	4 961 211,35
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 106 103,22	2 541 086,03
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 106 103,22	2 541 086,03
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 561 538,82	2 420 125,32
Wynik działalności operacyjnej	2 006 455,81	1 689 807,84
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	2 006 455,81	1 689 807,84
Podatek dochodowy	992 625	744 892
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 013 830,81	944 915,84

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)	28 315 357,16	27 480 441,32
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28 315 357,16	27 480 441,32
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	550 950	550 950
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 650	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
– emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	0	0
Wpłat nowych członków	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	10 650	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0	0
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	10 650	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	540 300	550 950
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 664 191,84	25 952 723,43
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	850 925,84	711 468,41
zwiększenia (z tytułu)	850 925,84	711 468,41
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	850 915,84	711 468,41
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	10	0
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 515 117,68	26 664 191,84
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	155 299,48	155 299,48
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	155 299,48	155 299,48
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
Przesięgowanie 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
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Z przesięgowania 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	944 915,84	821 468,41
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	944 915,84	821 468,41
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	944 915,84	821 468,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-944 915,84	-821 468,41
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	944 915,84	821 468,41
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	850 915,84	711 468,41
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000	10 000
Przekazanie zysku na ZFŚS	74 000	100 000
- 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
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	1 013 830,81	944 915,84
Zysk netto	1 013 830,81	944 915,84

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 224 547,97	28 315 357,16
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 224 547,97	28 315 357,16

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	1 013 830,81	944 915,84
Korekty razem:	231 346,2	-2 699 280,11
Amortyzacja	71 583	112 265,36
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	85 636,01	-242 221,42
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 707 820,26	13 587 438,5
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 714 290,61	-17 259 567,25
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 979 670,96	-35 690 579,45
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)	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 638 366,63	36 799 571,1
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	240 231,07	86 421,76
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-39 971,67	37 424,29
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	16 630,37	36 871,25
Inne korekty	205 012,1	-166 904,25
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 245 177,01	-1 754 364,27
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
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	69 003	5 675,99
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	69 003	5 675,99
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	-69 003	-5 675,99
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	10	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	0	0
Inne wpływy finansowe	10	0
Wydatki	104 650	110 000
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	10 650	0
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	94 000	110 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-104 640	-110 000
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 071 534,01	-1 870 040,26
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 071 534,01	-1 870 040,26
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	15 162 558,12	17 032 598,38
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 234 092,13	15 162 558,12
- 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_i_objasnienia

Załączony plik

dodatkowe_informacje_i_objasnienia-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	2 006 455,81
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 165 150,69
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 745 802,04
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 770 893,14
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 213 198,5
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 144 802
K. Podatek dochodowy	977 512