

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: 2021-03-30

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Warmiński Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Warmińsko-mazurskie

Powiat: Olsztyński

Gmina: Jonkowo

Miejscowość: Jonkowo

Identyfikator podatkowy NIP: 7390304271

Numer KRS: 0000076432

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,
- przeprowadzenie 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 prowadzenie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje i 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, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
- przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 roku o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

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 - Bank nie jest w trakcie 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 dokonywana jest według następujących zasad:

1) wycena w wartości godziwej

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji,
- akcje dostępne do sprzedaży, jeśli nie istnieje aktywny rynek (brak możliwości wyceny wg wartości rynkowej),
- aktywa przejęte za długi,

2) wycena według wartości rynkowej:

- akcje dostępne do sprzedaży,

3) wycena według zamortyzowanego kosztu

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu,

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

4) wartość początkowa - wycena według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej

- środki trwałe,

- wartości niematerialne i prawne,

Bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową i podatkową. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane, gdy wartość początkowa środka trwałego albo wartości niematerialnej i prawnej w dniu przyjęcia do używania jest wyższa niż 3.500 zł.

ustalenia wyniku finansowego

1. Na finansowy wynik netto Banku składają się:

1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej),

2) wynik operacji nadzwyczajnych,

3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

2. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.

3. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji.

4. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Banku sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych w sposób określony w załącznikach do Ustawy o rachunkowości oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzone w formie elektronicznej w strukturze logicznej zgodnie z ustawą o rachunkowości par. 45 ust. 1f-1g.

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2020r. były ujmowane w kapitale własnym. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

-

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

W Banku korekty z tytułu błędu nie wystąpiły.

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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania. Jednakże za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2020 ale jest uznawana za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja jest dynamiczna, na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na przyszłą działalność Banku podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki.

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

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: 32595.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Bank zawarł w dniu 08.11.2019 roku umowę ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2019 i 2020 rok. Wynagrodzenie za 2020 rok ustalono zgodnie z treścią § 11 ust. 2 ww. umowy - według zasad określonych w Uchwale 2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli z dnia 23.11.2007 roku. Wynagrodzenie ustalone za 2020 rok wynosi brutto 32 595 zł.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie wystąpiły

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 albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	378 741 170,58	338 546 840,22
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 904 114,10	6 487 748,36
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	7 904 114,10	6 487 748,36
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	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
Należności od sektora finansowego	78 570 782,18	94 689 372,62
W rachunku bieżącym	18 611 187,96	13 850 715,26
Terminowe	59 959 594,22	80 838 657,36
Należności od sektora niefinansowego	113 977 143,54	124 550 120,79
W rachunku bieżącym	5 239 681,88	9 317 142,96
Terminowe	108 737 461,66	115 232 977,83
Należności od sektora budżetowego	62 899 222,13	55 271 491,23
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	62 899 222,13	55 271 491,23
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	95 705 559,43	35 721 673,31
Banków	78 020 374,07	21 045 686,08
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 656 396,83	14 675 987,23
Pozostałe	3 028 788,53	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 127 717,00	3 127 717,00
W instytucjach finansowych	3 127 717,00	3 127 717,00
W pozostałych jednostkach	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
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 446,46	45 251,13
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	12 509 414,92	8 283 592,80
Inne aktywa	2 490 711,87	8 574 250,09
Przejęte aktywa – do zbycia	551 300,00	6 423 870,00
Pozostałe	1 939 411,87	2 150 380,09
Rozliczenia międzyokresowe	1 126 268,41	1 342 731,73
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 040 698,00	1 267 044,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	85 570,41	75 687,73
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	426 790,54	452 891,16
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	378 741 170,58	338 546 840,22
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	177 252,65	166 790,69
W rachunku bieżącym	177 252,65	166 790,69
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	290 854 402,19	278 469 537,61
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	178 250 186,58	172 681 015,81
bieżące	111 792 163,92	80 211 312,14
terminowe	66 458 022,66	92 469 703,67
Pozostałe, w tym:	112 604 215,61	105 788 521,80
bieżące	73 413 568,06	44 752 830,53
terminowe	39 190 647,55	61 035 691,27
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 418 184,80	29 679 190,17
Bieżące	31 689 103,75	22 777 262,13
Terminowe	24 729 081,05	6 901 928,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 484 721,51	1 434 761,62
Koszty i przychody rozliczane w czasie	273 593,16	330 053,97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 830,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	268 763,16	330 053,97
Rezerwy	2 931 655,21	2 828 740,07
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	927 558,00	992 824,00
Pozostałe rezerwy	2 004 097,21	1 835 916,07
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 732 000,00	3 811 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 064 333,81	18 406 410,01
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	180 363,86	164 032,28
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 600 000,00	1 600 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	1 600 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 024 663,39	1 656 323,80
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	15,87	13,68

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

	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	43 527 028,17	40 587 402,23
Zobowiązania udzielone:	34 527 028,17	31 587 402,23
finansowe	29 615 013,41	25 827 594,95
gwarancyjne	4 912 014,76	5 759 807,28
Zobowiązania otrzymane:	9 000 000,00	9 000 000,00
finansowe	9 000 000,00	9 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	208 932 758,94	206 356 575,32

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	8 307 800,32	11 555 235,50
Od sektora finansowego	406 086,25	1 025 975,08
Od sektora niefinansowego	6 559 797,69	8 415 556,58
Od sektora budżetowego	922 811,18	1 493 235,98
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	419 105,20	620 467,86
Koszty odsetek	1 195 562,17	2 835 863,01
Od sektora finansowego	1 668,60	5 680,90
Od sektora niefinansowego	1 135 420,59	2 616 411,88
Od sektora budżetowego	58 472,98	213 770,23
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 112 238,15	8 719 372,49
Przychody z tytułu prowizji	3 755 507,71	4 027 951,02
Koszty prowizji	361 071,39	368 989,65
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 394 436,32	3 658 961,37

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	24 086,93	19 854,55
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	24 086,93	19 854,55
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	326 519,82	184 527,12
Wynik działalności bankowej	10 857 281,22	12 582 715,53
Pozostałe przychody operacyjne	3 031 818,74	6 406 231,69
Pozostałe koszty operacyjne	1 833 278,11	2 684 083,48
Koszty działania banku	9 324 061,90	9 557 917,09
Wynagrodzenia	4 843 006,01	5 136 303,29
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 042 451,32	1 133 359,84
Inne	3 438 604,57	3 288 253,96
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	453 171,96	470 790,03
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 264 826,16	7 070 875,99
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 264 826,16	7 070 875,99
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 806 408,56	3 383 852,17
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 806 408,56	3 383 852,17
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	458 417,60	3 687 023,82
Wynik działalności operacyjnej	1 820 170,39	2 589 132,80
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 820 170,39	2 589 132,80
Podatek dochodowy	795 507,00	932 809,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 024 663,39	1 656 323,80

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)	25 637 766,09	24 270 539,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 637 766,09	24 270 539,84
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 811 000,00	4 102 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-79 000,00	-291 000,00
zwiększenia (z tytułu)	28 036,34	169 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	1 000,00	14 000,00
- wpłat nowych członków	24 000,00	112 000,00
- inne	3 036,34	43 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	107 036,34	460 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	410 000,00
- śmierć członków (cesja)	1 000,00	7 000,00
- rezygnacja z członkostwa	98 000,00	43 000,00
- inne	5 036,34	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 na koniec okresu	3 732 000,00	3 811 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 406 410,01	17 332 669,19
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 657 923,80	1 073 740,82
zwiększenia (z tytułu)	1 657 923,80	1 073 740,82
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 656 323,80	1 073 140,82
- wpłat wpisowego	1 600,00	600,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
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
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 064 333,81	18 406 410,01
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	164 032,28	162 729,83
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	16 331,58	1 302,45
zwiększenie (z tytułu)	62 101,76	53 364,96
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	62 101,76	53 364,96
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	45 770,18	52 062,51
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	45 770,18	52 062,51
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	180 363,86	164 032,28
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000,00	1 600 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 600 000,00	1 600 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 656 323,80	1 073 140,82
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 656 323,80	1 073 140,82
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 656 323,80	1 073 140,82
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 656 323,80	-1 073 140,82
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 656 323,80	1 073 140,82
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 656 323,80	1 073 140,82
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	0,00
Wynik netto	1 024 663,39	1 656 323,80
Zysk netto	1 024 663,39	1 656 323,80
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 601 361,06	25 637 766,09
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 601 361,06	25 637 766,09

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	1 024 663,39	1 656 323,80
Korekty razem:	12 395 263,33	2 719 910,37
Amortyzacja	453 171,96	470 790,03
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	-4 885,37	1 811 908,51
Zmiana stanu rezerw	102 915,14	-1 497 152,27
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-51 829 069,68	-1 550 039,80
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	20 879 063,14	-8 386 382,53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 945 246,35	-1 927 079,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	10 461,96	8 858,83
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 123 859,21	12 780 333,84
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	49 959,89	-669 506,45
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	221 293,32	237 518,26
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-61 290,81	27 053,57
Inne korekty	504 538,22	1 413 607,55
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 419 926,72	4 376 234,17
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	1 060 000,00	0,00
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)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 060 000,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	8 268 120,48	256 937,21
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	8 154 816,44	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	113 304,04	256 937,21
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 208 120,48	-256 937,21
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	40 978,21	157 202,92
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	24 646,63	155 900,47
Inne wpływy finansowe	16 331,58	1 302,45
Wydatki	75 946,01	365 635,48
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	75 946,01	365 635,48
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	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
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-34 967,80	-208 432,56
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 176 838,44	3 910 864,40
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 176 838,44	3 910 864,40
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	20 338 463,62	16 427 599,22
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	26 515 302,06	20 338 463,62
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 182 236,00	1 288 831,50

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	1 820 170,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	11 229 118,87
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 616 803,21
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00

	Rok bieżący
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	8 003 990,26
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 845 586,94
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-7 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 359 258,00
K. Podatek dochodowy	638 259,00