

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: 2020-04-28

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

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,
- świadczy 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
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
-

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
true

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 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 ustalenia 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 2019r. 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

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 167/O)2019 z dnia 17 grudnia 2019 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm.). Polityka Rachunkowości wprowadzona w dniu 17.12.2019 roku nie zawierała zmian w przyjętych przez Bank metodach wyceny aktywów i pasywów.

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 sprawozdania finansowego za 2018 roku wprowadzono w "Zestawieniu zmian w kapitale własnym" zmianę sposobu prezentowania straty, polegającą na przeniesieniu z pozycji 6.1. - zysk z lat ubiegłych na początek okresu do 6.6. - strata z lat ubiegłych na początek okresu. W związku z powyższą zmianą wyzerowane zostały również pozycje 6.2. - zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach i 6.4. -zysk z lat ubiegłych na koniec okresu. Wprowadzone zmiany mają charakter porządkowy i pozostają bez wpływu na zakres przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

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 2019 rok, 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: -

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: 32226

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. Wynagrodzenie zgodnie z umową wynosi brutto 32 226 zł.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0

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	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	338 546 840,22	326 530 026,45
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 487 748,36	6 448 016,68
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	6 487 748,36	6 448 016,68
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Należności od sektora finansowego	94 689 372,62	82 431 857,37
W rachunku bieżącym	13 850 715,26	9 979 582,54
Terminowe	80 838 657,36	72 452 274,83
Należności od sektora niefinansowego	124 550 120,79	132 550 552,98
W rachunku bieżącym	9 317 142,96	13 935 172,05
Terminowe	115 232 977,83	118 615 380,93
Należności od sektora budżetowego	55 271 491,23	45 343 979,87
W rachunku bieżącym	0	532 371,11
Terminowe	55 271 491,23	44 811 608,76
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	35 721 673,31	34 171 633,51
Banków	21 045 686,08	22 104 714,28
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 675 987,23	12 066 919,23
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	3 127 717	3 127 717
W instytucjach finansowych	3 127 717	3 127 717
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	45 251,13	95 525,6
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	8 283 592,8	10 259 079,66
Inne aktywa	8 574 250,09	9 987 857,64
Przejęte aktywa - do zbycia	6 423 870	6 686 362,62
Pozostałe	2 150 380,09	3 301 495,02
Rozliczenia międzyokresowe	1 342 731,73	1 580 249,99
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 267 044	1 482 779
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	75 687,73	97 470,99
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	452 891,16	533 556,15
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	338 546 840,22	326 530 026,45
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	166 790,69	157 931,86
W rachunku bieżącym	166 790,69	157 931,86
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	278 469 537,61	272 129 012,46
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	172 681 015,81	166 430 555,02
bieżące	80 211 312,14	75 217 824,95
terminowe	92 469 703,67	91 212 730,07
Pozostałe, w tym:	105 788 521,8	105 698 457,44
bieżące	44 752 830,53	44 948 243,97
terminowe	61 035 691,27	60 750 213,47
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 679 190,17	23 239 381,48
Bieżące	22 777 262,13	16 860 633,66
Terminowe	6 901 928,04	6 378 747,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	1 434 761,62	2 104 268,07
Koszty i przychody rozliczane w czasie	330 053,97	303 000,4
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	330 053,97	303 000,4
Rezerwy	2 828 740,07	4 325 892,34
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	992 824	1 159 325
Pozostałe rezerwy	1 835 916,07	3 166 567,34
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 811 000	4 102 000
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 406 410,01	17 332 669,19
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	164 032,28	162 729,83
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 600 000	1 600 000
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000	1 600 000
Pozostałe	0	0
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	1 656 323,8	1 073 140,82
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	13,68	12,5

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	40 587 402,23	29 134 489,25
Zobowiązania udzielone:	31 587 402,23	24 134 489,25
finansowe	25 827 594,95	18 235 028,9
gwarancyjne	5 759 807,28	5 899 460,35
Zobowiązania otrzymane:	9 000 000	5 000 000
finansowe	9 000 000	5 000 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	206 356 575,32	192 727 189,65

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	11 555 235,5	11 880 310,74
Od sektora finansowego	1 025 975,08	984 626,06
Od sektora niefinansowego	8 415 556,58	8 957 991,56
Od sektora budżetowego	1 493 235,98	1 415 899,79
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	620 467,86	521 793,33
Koszty odsetek	2 835 863,01	2 976 760,09
Od sektora finansowego	5 680,9	192 570,2
Od sektora niefinansowego	2 616 411,88	2 634 531,33
Od sektora budżetowego	213 770,23	149 658,56
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 719 372,49	8 903 550,65
Przychody z tytułu prowizji	4 027 951,02	4 390 645,4
Koszty prowizji	368 989,65	393 467,01
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 658 961,37	3 997 178,39

	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	19 854,55	9 786,74
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	19 854,55	9 786,74
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	184 527,12	242 939,7
Wynik działalności bankowej	12 582 715,53	13 153 455,48
Pozostałe przychody operacyjne	6 406 231,69	2 483 850,24
Pozostałe koszty operacyjne	2 684 083,48	1 775 378,1
Koszty działania banku	9 557 917,09	9 301 156,72
Wynagrodzenia	5 136 303,29	4 688 305,82
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 133 359,84	1 053 494,38
Inne	3 288 253,96	3 559 356,52
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	470 790,03	516 181,95
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 070 875,99	8 523 641,66
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 070 875,99	8 523 641,66
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 383 852,17	6 297 691,53
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 383 852,17	6 297 691,53
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 687 023,82	2 225 950,13
Wynik działalności operacyjnej	2 589 132,8	1 818 638,82
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	2 589 132,8	1 818 638,82
Podatek dochodowy	932 809	745 498
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 656 323,8	1 073 140,82

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)	24 270 539,84	23 144 928,57
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 270 539,84	23 144 928,57
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 102 000	4 059 000
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-291 000	43 000
zwiększenia (z tytułu)	169 000	43 000
- emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	14 000	22 000
Wpłat nowych członków	112 000	21 000
- inne	43 000	0
zmniejszenia (z tytułu)	460 000	0
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	410 000	0
Śmierć członków	7 000	0
Rezygnacja z członkostwa	43 000	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 811 000	4 102 000
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 332 669,19	32 274 237,21

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 073 740,82	-14 941 568,02
zwiększenia (z tytułu)	1 073 740,82	2 876 487,93
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 073 140,82	0
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	2 843 000
Wpłaty wpisowego	600	3 000
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
- zysk z lat ubiegłych	0	30 487,93
zmniejszenia (z tytułu)	0	17 818 055,95
- pokrycia straty	0	17 818 055,95
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 406 410,01	17 332 669,19
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	162 729,83	156 259,38
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 302,45	6 470,45
zwiększenie (z tytułu)	53 364,96	58 124,05
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	53 364,96	58 124,05
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	52 062,51	51 653,6
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	52 062,51	51 653,6
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	164 032,28	162 729,83
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000	4 443 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	-2 843 000
zwiększenie (z tytułu)	0	0
Z podziału zysku	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	2 843 000
Przesięgowanie na fundusz zasobowy	0	2 843 000
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 600 000	1 600 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	259 111,91
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	-259 111,91
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	259 111,91
Z przeięgowania funduszu rezerwowego	0	0
- pokrycie straty	0	259 111,91
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 073 140,82	-18 046 679,93
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 073 140,82	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 073 140,82	0
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 073 140,82	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 073 140,82	0
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 073 140,82	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	0	0
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	18 046 679,93
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	18 046 679,93
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	-18 046 679,93
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	18 046 679,93
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	17 787 568,02
- pokrycie str.z F.Rezerwowego	0	259 111,91
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	1 656 323,8	1 073 140,82
Zysk netto	1 656 323,8	1 073 140,82
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 637 766,09	24 270 539,84
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 637 766,09	24 270 539,84

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	1 656 323,8	1 073 140,82
Korekty razem:	2 719 910,37	1 020 055,37
Amortyzacja	470 790,03	516 181,95
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 811 908,51	493 031,61
Zmiana stanu rezerw	-1 497 152,27	-2 823 143,18
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 550 039,8	-10 494 023,4
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 386 382,53	-15 443 151,81
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 927 079,17	18 391 758,78
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	8 858,83	-15 032 673,58
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 780 333,84	25 785 154,86
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	-669 506,45	-619 420,56
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	237 518,26	300 892,24
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	27 053,57	-27 593,68
Inne korekty	1 413 607,55	-26 957,86
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 376 234,17	2 093 196,19
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	256 937,21	644 604,08
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	77 937,5
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	256 937,21	566 666,58
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-256 937,21	-644 604,08
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	157 202,92	59 590,5
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	155 900,47	50 120,05
Inne wpływy finansowe	1 302,45	9 470,45
Wydatki	365 635,48	1 174 285,71
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	1 174 285,71

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	365 635,48	0
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-208 432,56	-1 114 695,21
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 910 864,4	333 896,9
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 910 864,4	333 896,9
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	16 427 599,22	16 093 702,32
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 338 463,62	16 427 599,22
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 288 831,5	1 354 665

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

Inf_Dod_SF_2019

Załączony plik

Inf_Dod_SF_2019.pdf

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

sprawozdanie_z_dzialalnosci_WBS_za_2019

Załączony plik

sprawozdanie_z_dzialalnosci_WBS_za_2019_z_28.04.2020.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	2 589 132,8
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:	11 379 487,01
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	7 873 187,23
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 uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	9 117 555,75
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 548 389,65
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 651 999
K. Podatek dochodowy	883 880