

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: 2021-06-04

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Róźnie

Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: makowski

Gmina: Różan

Miejscowość: Różan

Identyfikator podatkowy NIP: 7570002005

Numer KRS: 0000180697

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zezwolenie na prowadzenie działalności zgodnie z PKD 66.29.Z;64.19.Z;74.90.Z: 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.

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

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

Nie

Założenie kontynuacji działalności

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

Tak

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:

Tak

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 :

Nie

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 83/GK/2017 z dnia 28.12.2017r., 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. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.). Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości. 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.

ustalenia wyniku finansowego:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Poza wyżej wymienionymi aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

pozostałe: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 zmian zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany te dotyczyły metody wyliczania kwoty zwrotu prowizji od wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich dotyczących umów zawartych od 18.12.2011r. z metody kapitałowej na metodę liniową. Zmiany te nie miały 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:

Brak

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:

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. W związku z zaistniałą sytuacją Zarząd nie potrafi określić ryzyka związanego z działalnością Banku, na bieżąco analizuje sytuację finansową Banku.

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: 12500.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umową

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: 150.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi z tytułu szkoleń

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	91 043 684.46	81 023 407.49
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 617 950.08	916 106.21
W rachunku bieżącym	1 617 950.08	916 106.21
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	23 165 329.59	23 063 049.59
W rachunku bieżącym	9 415 810.67	524 370.15
Terminowe	13 749 518.92	22 538 679.44
Należności od sektora niefinansowego	24 681 951.85	24 890 906.23
W rachunku bieżącym	1 062 452.51	1 395 118.48
Terminowe	23 619 499.34	23 495 787.75
Należności od sektora budżetowego	1 420 486.68	306 267.24
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	1 420 486.68	306 267.24
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	38 249 431.03	29 927 537.19
Banków	38 249 431.03	29 927 537.19
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	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	869 789.50	869 789.50
W instytucjach finansowych	869 789.50	869 789.50
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 169.10	16 497.51
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	695 500.01	734 921.56
Inne aktywa	184 313.20	135 638.60
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	184 313.20	135 638.60
Rozliczenia międzyokresowe	144 763.42	162 693.86
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	139 840.00	157 901.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 923.42	4 792.86
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	91 043 684.46	81 023 407.49
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	71 242 710.40	64 564 298.57
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	41 525 383.90	39 290 981.17
bieżące	17 397 359.45	13 735 969.17
terminowe	24 128 024.45	25 555 012.00
Pozostałe, w tym:	29 717 326.50	25 273 317.40
bieżące	29 717 326.50	25 273 317.40
terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 597 391.34	5 281 375.43
Bieżące	8 492 690.36	4 925 737.68
Terminowe	104 700.98	355 637.75
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	113 588.29	220 933.41
Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 203.88	35 686.28
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 203.88	35 686.28
Rezerwy	235 570.08	296 510.08
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 465.00	7 695.00
Pozostałe rezerwy	232 105.08	288 815.08

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	302 550.00	310 650.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 060 105.00	9 600 105.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 670.49	109 670.49
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	130 000.00	130 000.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	130 000.00	130 000.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	214 894.98	474 178.23
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	38.37	37.82

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	28 681 568.84	27 802 756.90
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 175 209.39	2 215 581.42
Zobowiązania udzielone:	2 175 209.39	2 215 581.42
finansowe	2 175 209.39	2 215 581.42
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	26 506 359.45	25 587 175.48

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	1 718 142.82	2 511 970.24
Od sektora finansowego	96 436.05	241 078.37
Od sektora niefinansowego	1 451 376.25	1 738 712.23
Od sektora budżetowego	29 788.20	63 665.53
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	140 542.32	468 514.11
Koszty odsetek	193 873.86	432 756.85
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	173 147.86	379 396.08
Od sektora budżetowego	20 726.00	53 360.77
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	1 524 268.96	2 079 213.39
Przychody z tytułu prowizji	643 226.56	586 717.16
Koszty prowizji	6 634.61	14 146.18
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	636 591.95	572 570.98
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	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	2 160 860.91	2 651 784.37
Pozostałe przychody operacyjne	235 128.66	90 833.45
Pozostałe koszty operacyjne	110 024.66	49 423.36
Koszty działania banku	1 951 721.10	2 049 458.75
Wynagrodzenia	1 090 910.51	1 219 645.38
Ubezpieczenia i inne świadczenia	249 255.58	253 950.53
Inne	611 555.01	575 862.84
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	82 264.53	71 438.91
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	29 302.47	59 228.31
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	29 302.47	59 228.31
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	48 051.17	77 013.74
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	48 051.17	77 013.74
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-18 748.70	-17 785.43
Wynik działalności operacyjnej	270 727.98	590 082.23
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	270 727.98	590 082.23
Podatek dochodowy	55 833.00	115 904.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	214 894.98	474 178.23

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)	10 624 603.72	10 288 522.28
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 624 603.72	10 288 522.28
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	310 650.00	370 500.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 100.00	-59 850.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	1 200.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	600.00
- wpłat nowych członków	0.00	600.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	8 100.00	61 050.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	300.00	36 000.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	7 800.00	600.00
- wypłata niepełnych udziałów	0.00	24 450.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	302 550.00	310 650.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 600 105.00	9 000 015.00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	460 000.00	600 090.00
zwiększenia (z tytułu)	460 000.00	600 090.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	460 000.00	600 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	90.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 060 105.00	9 600 015.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	109 670.49	109 670.49
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109 670.49	109 670.49
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	130 000.00	130 000.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	130 000.00	130 000.00
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	474 178.23	678 336.79
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	474 178.23	678 336.79
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	474 178.23	678 336.79
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 474 178.23	- 678 336.79
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	474 178.23	678 336.79
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	14 178.23	28 336.79
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	460 000.00	600 000.00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0.00	50 000.00

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
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	214 894.98	474 178.23
Zysk netto	214 894.98	474 178.23
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 817 220.47	10 624 603.72
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 802 325.49	10 610 425.49

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	214 894.98	474 178.23
Korekty razem:	9 300 639.89	- 490 296.04
Amortyzacja	82 264.53	71 438.91
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 140 542.32	- 468 514.11
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	-60 940.00	-57 372.92
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 321 893.84	- 691 215.82
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 789 160.52	-5 940 244.53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 905 265.06	532 249.87
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	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 994 427.74	5 742 856.19
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	- 107 345.12	136 871.20
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 930.44	33 420.41
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 517.60	-1 304.96
Inne korekty	-48 674.60	151 519.72
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 515 534.87	-16 117.81
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	140 542.32	468 514.11
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	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	140 542.32	468 514.11
Wydatki	40 514.57	140 946.09

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
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	20 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	40 514.57	120 946.09
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	100 027.75	327 568.02
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	1 290.00
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	0.00	1 200.00
Inne wpływy finansowe	0.00	90.00
Wydatki	22 278.23	127 867.97
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	8 100.00	61 050.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	14 178.23	78 336.79
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	-11 518.82
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-22 278.23	- 126 577.97
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 593 284.39	184 872.24
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 593 284.39	184 872.24
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	1 440 476.36	1 255 604.12
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 033 760.75	1 440 476.36
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Załączony plik
INFORMACJADODATKOWA.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	270 727.98
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:	143 221.56
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 501 327.65
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	93 554.90
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 280 266.33
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	221 061.00
K. Podatek dochodowy	42 002.00