

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego dla banku w złotych

OkresOd
2019-01-01

OkresDo
2019-12-31

DataSporządzenia
2020-03-19

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Człuchowie

Województwo
Pomorskie

Powiat
człuchowski

Gmina
Człuchów

Miejscowość
Człuchów

Identyfikator podatkowy NIP
8431014270

Numer KRS
0000085632

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: 1) Przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, 5) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń, 6) nabywanie i zbywanie wierzycielności pieniężnych, 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 8) prowadzenie operacji czekowych i w ekslowych, 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) bank w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych, 13) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 14) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzycielności na składniki majątku dłużnika, 15) nabywa i zbywa nieruchomości oraz wierzycielności zabezpieczone hipoteką, 16) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 17) pośredniczy w zakresie działalności ubezpieczeniowej, 18) wykonuje operacje związane z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

Okres sprawozdania finansowego

-
-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

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

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),

Przyjęta Polityka rachunkowości Banku Spółdzielczego w Człuchowie określa między innymi metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodna z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, wskazuje następujące rozwiązania, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru: 1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży – wyceniane według aktualnej wartości godziwej – rynkowej. 2) nieruchomości zaliczane do inwestycji: wyceniane są według zasad stosowanych dla środków trwałych lub według ceny rynkowej, lub inaczej określonej w wartości godziwej. 3) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych: poza wymienionymi aktywami w punkcie 1) Bank nie wycenia innych pozycji za wyjątkiem akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych, które mogą być wyceniane także według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych. 4) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 5) Zasady spisywania należności: należności spisane zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe i odpisy aktualizujące lub spisywane są w straty Banku w pozostałe koszty operacyjne.

ustalenia wyniku finansowego

W wyniku finansowym Bank: 1. ujmuje w wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty dla zapewnienia w spółności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego. 2. dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy z tytułu świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, których kwotę zobowiązań można oszacować w sposób wiarygodny. 3. zgodnie z artykułem 37 Ustawy o rachunkowości w okresie sprawozdawczym (miesięcznym) tworzy rezerwę na przejściową różnicę podatku dochodowego, który będzie przypadał do zapłacenia w następnym okresie sprawozdawczym. Zgodnie z Ustawą o rachunkowości Bank stosuje metodę bilansową ustalania odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwy na podatek odroczony Bank wycenia z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę przepisy podatkowe, które obowiązują na dzień bilansowy. 4. dla potrzeb ewidencyjnych i sprawozdawczych dokonuje przeliczenia sald kont w walutowych według jednolitego kursu. Kursem tym jest średni kurs ustalony przez NBP. Różnica w wycenie pozycji w walutowych w Banku według kursu średniego NBP odnoszona jest drugostronnie na wynik. Różnica kursowa z wyceny jest różnicą, która wynika z wykazywania w walucie krajowej tej samej liczby jednostek w alucie obcej po różnych kursach z dnia bieżącego i dnia poprzedniego. 5. Wynik finansowy w trakcie zatwierdzenia ustalany jest na koniec roku sprawozdawczego. Ustalony wynik (zysk lub strata netto) podlega

zawierzeniu i podziałowi w następnym roku, zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie ustalonym w edług zasad w art.45 ust. 1g Ustawy o rachunkowości. Sporządza się je w postaci elektronicznej oraz podpisuje zgodnie z art. 45 ust. 1f Ustawy o rachunkowości.

pozostałe

-

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ 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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

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

-

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

23 800,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

--

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

Bilans banku

Aktywa razem	313 241 737,41	272 054 731,81
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 265 221,83	4 113 057,69
W rachunku bieżącym	3 265 221,83	4 113 057,69
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	175 424 916,23	150 994 070,28
W rachunku bieżącym	24 492 042,89	21 429 054,53
Terminowe	150 932 873,34	129 565 015,75
Należności od sektora niefinansowego	114 040 423,17	96 787 839,85
W rachunku bieżącym	8 281 870,69	7 378 896,79
Terminowe	105 758 552,48	89 408 943,06
Należności od sektora budżetowego	15 200 006,07	14 794 984,36
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	15 200 006,07	14 794 984,36
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 709 334,16	1 709 334,16
Banków	0,00	0,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	1 709 334,16	1 709 334,16
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	1 395 860,41	1 365 860,41
W instytucjach finansowych	1 395 860,41	1 365 860,41
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	1 537,52
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 170 775,42	1 205 332,22
Inne aktywa	372 167,12	581 585,32
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	372 167,12	581 585,32
Rozliczenia międzyokresowe	663 033,00	501 130,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	630 546,00	457 986,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 487,00	43 144,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	313 241 737,41	272 054 731,81
NazwaPozycji	0,00	0,00
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	212 322 780,92	198 520 931,47
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 269 356,61	138 709 403,32
bieżące	70 780 591,06	69 393 321,91
terminowe	72 488 765,55	69 316 081,41

Pozostałe, w tym:	69 053 424,31	59 811 528,15
bieżące	56 812 168,63	48 085 466,12
terminowe	12 241 255,68	11 726 062,03
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 561 447,92	29 734 477,27
Bieżące	19 872 823,65	8 226 174,44
Terminowe	34 688 624,27	21 508 302,83
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przy rzeczeniem 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	595 424,92	855 752,88
Koszty i przychody rozliczane w czasie	185 727,87	188 978,34
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31 547,86	38 874,60
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	154 180,01	150 103,74
Rezerwy	6 594 739,97	5 996 328,03
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	186 830,00	107 404,00
Pozostałe rezerwy	6 407 909,97	5 888 924,03
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	326 700,00	371 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	31 041 657,93	28 944 099,19
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	145 055,89	145 273,11
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 200 000,00	5 200 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 200 000,00	5 200 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 268 201,99	2 097 291,52
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	29,59	31,89

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	18 001 056,19	13 843 631,58
Zobowiązania udzielone:	16 314 747,17	12 623 054,10
finansowe	15 056 544,25	11 763 862,56
gwarancyjne	1 258 202,92	859 191,54
Zobowiązania otrzymane:	1 686 309,02	1 220 577,48
finansowe	500 000,00	500 000,00
gwarancyjne	1 186 309,02	720 577,48
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	105 806 718,85	90 815 463,47

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	8 282 419,02	7 675 180,15
Od sektora finansowego	2 323 125,45	2 136 820,49
Od sektora niefinansowego	5 013 131,58	4 842 633,35
Od sektora budżetowego	876 631,99	626 159,06
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	69 530,00	69 567,25
Koszty odsetek	1 089 072,91	1 140 070,91
Od sektora finansowego	151,04	97,23
Od sektora niefinansowego	829 518,96	920 877,93
Od sektora budżetowego	259 402,91	219 095,75
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 193 346,11	6 535 109,24
Przychody z tytułu prowizji	2 315 896,67	2 256 744,56

Koszty prowizji	161 746,90	164 725,87
Wy n i k z t y t u ł u p r o w i z j i (I V – V)	2 154 149,77	2 092 018,69
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
Wy n i k o p e r a c j i f i n a n s o w y c h	4 042,77	2 158,42
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	4 042,77	2 158,42
Pozostałych	0,00	0,00
Wy n i k z p o z y c j i w y m i a n y	21 866,02	32 323,70
Wy n i k d z i a ł a ł n o ś c i b a n k o w e j	9 373 404,67	8 661 610,05
Pozostałe przychody operacyjne	176 428,20	136 013,67
Pozostałe koszty operacyjne	188 672,31	69 321,39
Koszty działania banku	6 442 086,29	5 619 899,73
Wynagrodzenia	4 159 494,33	3 448 488,56
Ubezpieczenia i inne świadczenia	673 038,12	583 827,67
Inne	1 609 553,84	1 587 583,50
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	171 433,53	140 278,06
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	185 537,60	515 660,59
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	185 537,60	515 660,59
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	277 813,85	281 142,67
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	277 813,85	281 142,67
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-92 276,25	234 517,92
Wy n i k d z i a ł a ł n o ś c i o p e r a c y j n e j	2 839 916,99	2 733 606,62
Wy n i k o p e r a c j i n a d z w y c z a j n y c h	0,00	3 849,90
Zyski nadzwyczajne	0,00	3 849,90
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 839 916,99	2 737 456,52
Podatek dochodowy	571 715,00	640 165,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 268 201,99	2 097 291,52

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	36 758 263,82	34 690 972,30
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 758 263,82	34 690 972,30
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	371 600,00	401 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-44 900,00	-30 000,00
zwiększenia (z tytułu)	100,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	100,00	0,00
Wpłat nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	45 000,00	30 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
Śmierć członków	5 800,00	20 200,00
Rezygnacja z członkostwa	39 200,00	9 800,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	326 700,00	371 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 944 099,19	26 908 504,02

Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 097 558,74	2 035 595,17
zwiększenia (z tytułu)	2 097 558,74	2 035 595,17
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 097 291,52	2 035 595,17
Przebieganie z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	50,00	0,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	217,22	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 041 657,93	28 944 099,19
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyliczony na początek okresu	145 273,11	145 273,11
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyliczony	-217,22	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wyliczenia obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	217,22	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	217,22	0,00
- wyliczenia obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyliczony na koniec okresu	145 055,89	145 273,11
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 200 000,00	5 200 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 200 000,00	5 200 000,00
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
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 097 291,52	2 035 595,17
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 097 291,52	2 035 595,17
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 097 291,52	2 035 595,17
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 097 291,52	-2 035 595,17
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 097 291,52	2 035 595,17
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 097 291,52	2 035 595,17
Przekazanie zysku na dywidendę	0,00	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00

Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	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
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	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	2 268 201,99	2 097 291,52
Zysk netto	2 268 201,99	2 097 291,52
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	38 981 615,81	36 758 263,82
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 981 615,81	36 758 263,82

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	2 268 201,99	2 097 291,52
Korekty razem:	80 073,70	-4 932 782,29
Amortyzacja	171 433,53	140 278,06
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-21 866,02	-32 323,70
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	598 411,94	-115 022,86
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	45,65
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-21 367 857,59	-25 472 037,10
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 657 605,03	434 293,57
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)	-30 000,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 628 820,10	21 385 609,73
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	-285 527,96	-1 092 348,44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-169 229,74	15 712,74
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 076,27	-11 783,70
Inne korekty	209 418,20	-185 206,24
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 348 275,69	-2 835 490,77
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	135 339,21	139 844,16
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	30 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	135 339,21	109 844,16
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-135 339,21	-139 844,16
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	22 016,02	32 323,70
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	100,00	0,00
Inne wpływy finansowe	21 916,02	32 323,70
Wydatki	19 800,00	10 000,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty 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	19 800,00	10 000,00
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
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	2 216,02	22 323,70
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 215 152,50	-2 953 011,23
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 215 152,50	-2 953 011,23
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	25 542 112,22	28 495 123,45
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	27 757 264,72	25 542 112,22
– o ograniczonej możliwości dysponowania	17 287 439,00	15 299 511,00

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.

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący	2 839 916,99
-------------	--------------

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	277 836,91

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący	
-------------	--

Wartość łączna	2 262 992,69
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	2 190 277,68
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	442 704,51
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	1 548 210,06
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	981 072,42
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	
Rok bieżący	3 499 207,00
K. Podatek dochodowy	
Rok bieżący	664 849,00