

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: 2018-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2019-06-10

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Połańcu

Siedziba

Województwo: Świętokrzyskie

Powiat: Staszowski

Gmina: Połaniec

Miejscowość: Połaniec

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: Krajowy Rejestr sądowy Sądu Rejonowego w Kielcach X Wydział KRS

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Działalność bankowa

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2018-01-01

Do
2018-12-31

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

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

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:

-

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

-

zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

-

przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

-

zasady spisywania należności

-

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

-

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: 0,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: -

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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	181 252 791,71	174 189 449,85
NazwaPozycji	0,00	0,00
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 567 226,32	2 254 500,38
W rachunku bieżącym	2 567 226,32	2 254 500,38
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	57 886 169,84	58 955 351,20
W rachunku bieżącym	18 278 420,78	16 950 244,00
Terminowe	39 607 749,06	42 005 107,20
Należności od sektora niefinansowego	44 473 971,98	36 675 877,84

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W rachunku bieżącym	6 240 885,89	5 961 822,45
Terminowe	38 233 086,09	30 714 055,39
Należności od sektora budżetowego	26 092 209,95	18 544 167,35
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	26 092 209,95	18 544 167,35
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	43 894 962,60	51 587 389,04
Banków	1 458 672,73	22 855 180,07
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 193 869,07	22 758 607,17
Pozostałe	4 242 420,80	5 973 601,80
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	1 364 715,00	1 289 715,00
W instytucjach finansowych	1 364 715,00	1 289 715,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 918 434,31	2 347 200,50
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	114 946,82	119 011,64
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 750 315,48	1 901 516,37
Inne aktywa	882 906,92	204 020,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	882 906,92	204 020,28
Rozliczenia międzyokresowe	306 932,49	310 700,25
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 476,00	303 065,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 456,49	7 635,25
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	181 252 791,71	174 189 449,85
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	163 736 581,73	147 527 899,27
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	127 164 097,10	116 330 448,87
bieżące	48 247 666,10	40 266 133,13
terminowe	78 916 431,00	76 064 315,74
Pozostałe, w tym:	36 572 484,63	31 197 450,40
bieżące	26 699 125,67	22 591 377,59
terminowe	9 873 358,96	8 606 072,81
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 680 529,94	10 882 223,75
Bieżące	1 680 529,94	10 882 223,75
Terminowe	0,00	0,00
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	172 151,49	1 000 827,96

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Koszty i przychody rozliczane w czasie	233 181,69	67 924,73
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	37 648,00	36 049,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	195 533,69	31 875,73
Rezerwy	416 374,76	425 752,17
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	214 028,00	219 237,00
Pozostałe rezerwy	202 346,76	206 515,17
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	454 200,00	454 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 720 251,00	12 755 111,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-66 104,85	84 553,60
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	468,75	468,75
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	468,75	468,75
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	25 109,36
Zysk (strata) netto	905 157,20	965 378,62
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,95	23,08

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 869 803,61	14 129 477,77
Zobowiązania udzielone:	12 163 803,61	10 571 477,77
finansowe	9 663 088,40	10 571 477,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
gwarancyjne	2 500 715,21	0,00
Zobowiązania otrzymane:	2 706 000,00	3 558 000,00
finansowe	2 706 000,00	3 558 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	42 993 234,33	69 008 065,68

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	5 041 679,71	4 697 596,34
Od sektora finansowego	623 433,34	967 752,99
Od sektora niefinansowego	2 682 824,36	2 562 529,39
Od sektora budżetowego	603 895,59	487 987,48
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 131 526,42	679 326,48
Koszty odsetek	1 072 205,88	1 091 784,00
Od sektora finansowego	1 004,57	6,52
Od sektora niefinansowego	1 029 447,67	1 031 467,00
Od sektora budżetowego	41 753,64	60 310,48
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 969 473,83	3 605 812,34
Przychody z tytułu prowizji	1 483 442,65	1 422 033,57
Koszty prowizji	170 408,62	142 232,72
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 313 034,03	1 279 800,85
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	-115 839,21
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-115 839,21
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	5 282 507,86	4 769 773,98
Pozostałe przychody operacyjne	242 795,53	27 544,97
Pozostałe koszty operacyjne	61 663,46	50 495,70
Koszty działania banku	3 466 168,73	3 129 284,96
Wynagrodzenia	2 025 653,14	1 875 360,07
Ubezpieczenia i inne świadczenia	469 591,87	432 109,54
Inne	970 923,72	821 815,35
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	280 174,29	215 787,50
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	730 506,26	566 487,43
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	730 506,26	466 487,43
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	100 000,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	287 953,55	306 566,26
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	287 953,55	306 566,26
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	442 552,71	259 921,17
Wynik działalności operacyjnej	1 274 744,20	1 141 829,62
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 274 744,20	1 141 829,62
Podatek dochodowy	369 587,00	176 451,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	905 157,20	965 378,62

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)	14 284 821,97	12 952 699,90
- korekty błędów podstawowych	0,00	25 109,36
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 284 821,97	12 977 809,26
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	454 200,00	453 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	1 100,00
zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	1 300,00
- emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	1 000,00	1 300,00
Wpłaty nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	1 000,00	200,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	454 200,00	454 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 755 111,64	11 853 348,59
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	965 139,36	901 763,05
zwiększenia (z tytułu)	965 139,36	901 763,05
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	965 109,36	862 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	30,00	39,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	39 724,05
-	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	13 720 251,00	12 755 111,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	84 553,60	-238 272,27
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-150 658,45	322 825,87
zwiększenie (z tytułu)	26 851,55	362 549,92
wyceny aktywów finansowych	26 851,55	362 549,92
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	177 510,00	39 724,05
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	39 724,05
- wycena aktywów finansowych	177 510,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-66 104,85	84 553,60
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	468,75	468,75
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
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	468,75	468,75
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 przeksięgowania 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	990 487,98	884 054,83
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	990 487,98	884 054,83
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	990 487,98	884 054,83
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-990 487,98	-884 054,83
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	990 487,98	884 054,83
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	965 109,36	862 000,00
Przekazanie zysku na dywidende	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	5 378,62	4 054,83
Przekazanie zysku na ZFSS	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przekazanie zysku na fundusz nagrod	20 000,00	18 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	25 109,36
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	25 109,36
Wynik netto	905 157,20	965 378,62
Zysk netto	905 157,20	965 378,62
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 013 972,10	14 284 821,97
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 013 972,10	14 284 821,97

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	1 738 710,63	4 435 457,07
Zysk (strata) netto	905 157,20	965 378,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Korekty razem:	833 553,43	3 470 078,45
Amortyzacja	280 174,29	215 787,50
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	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-9 377,41	44 747,88
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 692 426,44	-16 271 107,51
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 397 358,14	5 214 017,69
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 346 136,74	-9 380 190,39
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)	150 658,45	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 006 988,65	23 735 839,48
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	-828 676,47	365 536,02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 366,76	-170 392,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	163 657,96	-536 563,01
Inne korekty	-678 886,64	252 402,79
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 738 710,63	4 435 457,07
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	78 199,16	-2 808 060,75
Wpływy	278 107,74	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	278 107,74	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	199 908,58	2 808 060,75
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)	75 000,00	2 604 700,50
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	124 908,58	203 360,25
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	78 199,16	-2 808 060,75
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-176 007,07	341 634,09
Wpływy	27 881,55	363 888,92
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	1 000,00	1 300,00
Inne wpływy finansowe	26 881,55	362 588,92
Wydatki	203 888,62	22 254,83
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	1 000,00	200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 378,62	22 054,83
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	177 510,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-176 007,07	341 634,09
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 640 902,72	1 969 030,41
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 640 902,72	1 969 030,41
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	19 204 744,38	17 235 713,97
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 845 647,10	19 204 744,38
- 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

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Załączony plik

Wprowadzenie.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

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Dodatkowa informacja.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 274 744,20
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 opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	1 578 542,71
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 496 292,70
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 nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 064 608,75
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	298 116,47
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 958 986,00
K. Podatek dochodowy	372 207,00