

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: 2020-07-14

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym, Juchnowiec Górny ul. Białostocka 4, 16-061

Siedziba

Województwo: podlaskie

Powiat: białostocki

Gmina: Juchnowiec Kościelny

Miejscowość: Juchnowiec Górny

Identyfikator podatkowy NIP: 5420001960

Numer KRS: 0000091176

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 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. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub 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 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

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
Brak zagrożeń 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
nie dotyczy

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 31/2019 z dnia 30,09,2019r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art. 6.35.35a do 35d.37.39.41 i 43 zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzane jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodne ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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. W 2019 wystąpiły.

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 zmian 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

-

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. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, 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: Nie wystąpiły 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: 12600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Badanie, składanie do właściwego rejestru sądowego, udostępnianie i ogłaszanie sprawozdań finansowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości. Wartość netto wg umowy 12600.00 zł.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 0

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
--	--	--

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	81 103 881,96	82 121 279,47
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 279 319,45	1 146 768,61
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	1 279 319,45	1 146 768,61
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	16 114 197,04	23 676 735,18
W rachunku bieżącym	7 147 958,88	7 459 855,92
Terminowe	8 966 238,16	16 216 879,26
Należności od sektora niefinansowego	45 421 374,29	34 014 434,47
W rachunku bieżącym	5 231 599,41	4 175 822,11
Terminowe	40 189 774,88	29 838 612,36
Należności od sektora budżetowego	7 237 537,05	8 208 301,35
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	7 237 537,05	8 208 301,35
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	8 894 221,82	12 897 877,02
Banków	0	0
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 029 008,87	12 897 877,02
Pozostałe	865 212,95	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	694 819,5	697 819,5
W instytucjach finansowych	694 819,5	697 819,5
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 443,1	4 807,2
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	1 211 503,56	1 204 188,83
Inne aktywa	108 915,84	160 400
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	108 915,84	160 400
Rozliczenia międzyokresowe	122 238	96 635
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	119 326	96 635
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 912	0
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	13 312,31	13 312,31
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	80 590 178,05	82 121 279,47
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	59 093 784,64	55 654 227,8
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 619 123,36	35 410 159,85
bieżące	21 203 554,5	22 655 747,66
terminowe	15 415 568,86	12 754 412,19

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe, w tym:	22 474 661,28	20 244 067,95
bieżące	19 487 580,96	17 747 111,03
terminowe	2 987 080,32	2 496 956,92
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 560 915,94	17 608 467,49
Bieżące	12 553 841,9	17 601 463,65
Terminowe	7 074,04	7 003,84
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	238 528,9	121 615,67
Koszty i przychody rozliczane w czasie	82 766,15	77 146,1
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	82 766,15	77 146,1
Rezerwy	59 723,52	90 599,52
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 468	6 684
Pozostałe rezerwy	46 255,52	83 915,52
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	228 600	230 100
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 202 409,14	7 792 379,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	123 449,76	109 571,76
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	513 703,91	437 171,99
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Współczynnik wypłacalności	18,06	22

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 200 341,69	4 044 589,19
Zobowiązania udzielone:	6 200 341,69	4 044 589,19
finansowe	6 175 346,91	3 894 877,91
gwarancyjne	24 994,78	149 711,28
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	39 119 432,92	31 192 087,66

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	2 566 216,29	2 175 508,15
Od sektora finansowego	216 374,43	243 077,99
Od sektora niefinansowego	2 031 611,01	1 585 629,54
Od sektora budżetowego	178 860,96	22 903,07
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	139 369,89	323 897,55
Koszty odsetek	265 434,23	328 638,34
Od sektora finansowego	739,76	857,15
Od sektora niefinansowego	212 784,47	199 798,46
Od sektora budżetowego	51 910	127 982,73
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 300 782,06	1 846 869,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu prowizji	791 194,68	759 163,48
Koszty prowizji	64 390,58	57 327,41
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	726 804,1	701 836,07
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	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	0	0
Wynik działalności bankowej	3 027 586,16	2 548 705,88
Pozostałe przychody operacyjne	8 466,93	229 815,25
Pozostałe koszty operacyjne	35,28	2 510,76
Koszty działania banku	2 113 277,74	1 906 212,28
Wynagrodzenia	1 313 931,94	1 204 070,56
Ubezpieczenia i inne świadczenia	268 465,74	233 289,62
Inne	530 880,06	468 852,1
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	93 871,1	93 917,34
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	188 690,1	198 092,56
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	188 690,1	198 092,56
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	33 654,04	10 229,8
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	33 654,04	10 229,8
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	155 036,06	187 862,76
Wynik działalności operacyjnej	673 832,91	588 017,99
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	673 832,91	588 017,99
Podatek dochodowy	160 129	150 846
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	513 703,91	437 171,99

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)	8 569 222,89	8 157 654,97
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 569 222,89	8 157 654,97
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	230 100	235 800
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 500	-5 700
zwiększenia (z tytułu)	300	300
– emisji akcji	0	0
– dywidendy	0	0
– wpłat udziałów	0	0
– wpłat nowych członków	300	300
– (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	1 800	6 000
– umorzenia akcji	0	0
– wypowiedzenie udziałów	1 800	6 000
– śmierć członków	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- rezygnacja z członkostwa	0	0
- (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	228 600	230 100
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 792 379,14	7 391 267,78
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	410 030	401 111,36
zwiększenia (z tytułu)	410 030	401 111,36
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	410 000	401 081,36
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
- wpłat wpisowego	30	30
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
- (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 202 409,14	7 792 379,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	109 571,76	109 571,76
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	13 878	0
zwiększenie (z tytułu)	17 133	0
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	17 133	0
- (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	3 255	0
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- wycena certyfikatów dostępnych do sprzedaży	3 255	0
- (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	123 449,76	109 571,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0	0
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	437 171,99	421 015,43
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	437 171,99	421 015,43
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	437 171,99	421 015,43
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-437 171,99	-421 015,43
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	437 171,99	421 015,43

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	410 000	401 081,36
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	27 171,99	19 934,07
- (inne)	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
- (inne)	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	513 703,91	437 171,99
Zysk netto	513 703,91	437 171,99
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 068 162,81	8 569 222,89
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 068 162,81	8 569 222,89

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		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	513 703,91	437 171,99
Korekty razem:	-6 146 651,03	217 306,33
Amortyzacja	93 871,1	93 917,34
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	-30 876	-153 506
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 003 655,2	6 778 884,21
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 679 454,46	-7 122 469,47
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 436 175,52	-9 686 857,41
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	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 607 994,71	10 495 120,66
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	116 913,23	-98 058,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-25 603	16 781,83
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 620,05	-12 501,26
Inne korekty	54 484,16	-94 005,44
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 632 947,12	654 478,32
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	102 821,73	16 177,6
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	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	102 821,73	16 177,6
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-102 821,73	-16 177,6
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	14 208	330
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	300	300
Inne wpływy finansowe	13 908	30
Wydatki	28 971,99	25 934,07
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	1 800	6 000
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	27 171,99	19 934,07
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-14 763,99	-25 604,07
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 750 532,84	612 696,65
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 760 632,84	612 696,65
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	8 606 624,53	7 993 927,88
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 856 091,69	8 606 624,53
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

Dodatkoweinformacjeobjasnienia-sig-sig-sig.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	673 832,91
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:	477 607,19
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	570 999,21
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 nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	132 550,72
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	308 964,34
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	943 638,55
K. Podatek dochodowy	179 291