

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: 2021-04-22

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Pawłowicach

Siedziba

Województwo: Śląskie

Powiat: Pszczyński

Gmina: Pawłowice

Miejscowość: Pawłowice

Identyfikator podatkowy NIP: 6331015145

Numer KRS: 0000117859

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności : przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 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. Bank 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, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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: 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),

Bank stosuje instrukcję Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Pawłowicach wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 2/45/2020 z dnia 30.09.2020, z późn. zm., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej Ustawa) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie).

W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady:

- kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek).

- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, a skutki wyceny tych aktywów zalicza do przychodów lub kosztów odsetkowych. W przypadku dłużnych papierów wartościowych o jednorazowej spłacie oraz przy aktualnym niewysokim poziomie oprocentowania przyjmuje się, że różnice pomiędzy wyceną przy użyciu efektywnej stopy procentowej a wyceną w wartości nominalnej będą nieznaczne, dlatego Bank dokonuje wyceny dłużnych papierów wartościowych z uwzględnieniem liniowego rozliczania dyskonta, premii i odsetek bieżących, która nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.

- Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.

- Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej jednak zobowiązania finansowe Banku z tytułu przyjętych depozytów wycenia się w kwotach wymaganych do zapłaty łącznie z odsetkami rozliczanymi liniowo, metoda ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu;

Na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

ustalenia wyniku finansowego

Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności Bankowej),
wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności Bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności Bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załączniku do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obowiązkowej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z bilansu, pozycji pozabilansowych, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunku przepływów pieniężnych sporządzonego metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej.

pozostałe

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 wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza wymienionymi powyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

Bank w 2020 roku doprecyzował zapisy dotyczące stosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W miejsce zapisu: Bank może uwzględnić wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu, o którym mowa w ust.1. Decyzja o zastosowaniu zabezpieczenia dla pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych podejmowana jest indywidualnie dla danej ekspozycji; wskazano nowe brzmienie zapisu: Bank uwzględnia wartość posiadanych zabezpieczeń, pozwalających na pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu o którym mowa w ust.1. W pkt.58 dodatkowych objaśnień do sprawozdania finansowego zaprezentowano wpływ ww. zmian 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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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: 15800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umową

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Inne usługi poświadczające-nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Usługi doradztwa podatkowego- nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi-nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|-------------------------------------|---|---|
| Aktywa razem | 148 301 191,53 | 139 982 771,10 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 1 344 152,79 | 1 301 785,53 |
| W rachunku bieżącym | 1 344 152,79 | 1 301 785,53 |
| Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| Inne środki | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| Należności od sektora finansowego | 55 507 922,29 | 52 663 576,10 |
| W rachunku bieżącym | 15 891 528,86 | 13 896 593,34 |
| Terminowe | 39 616 393,43 | 38 766 982,76 |
| Należności od sektora niefinansowego | 41 418 524,65 | 40 921 715,91 |
| W rachunku bieżącym | 3 627 449,63 | 3 290 495,24 |
| Terminowe | 37 791 075,02 | 37 631 220,67 |
| Należności od sektora budżetowego | 7 353 103,05 | 98 748,30 |
| W rachunku bieżącym | 0,00 | 1 293,17 |
| Terminowe | 7 353 103,05 | 97 455,13 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 39 137 920,23 | 41 409 851,83 |
| Banków | 30 164 172,89 | 37 409 959,20 |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 8 973 747,34 | 3 999 892,63 |
| 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 | 920 066,70 | 920 066,70 |
| W instytucjach finansowych | 920 066,70 | 920 066,70 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 31 085,96 | 44 538,76 |
| - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 2 001 962,47 | 2 047 428,95 |
| Inne aktywa | 265 040,71 | 262 750,20 |
| Przejęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 265 040,71 | 262 750,20 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 321 412,68 | 312 308,82 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 297 291,00 | 295 945,00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 24 121,68 | 16 363,82 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| Pasywa razem | 148 301 191,53 | 139 982 771,10 |
| 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 | 96 539 806,86 | 90 303 556,06 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 70 771 702,91 | 67 060 070,19 |
| bieżące | 41 907 395,89 | 35 371 712,13 |
| terminowe | 28 864 307,02 | 31 688 358,06 |
| Pozostałe, w tym: | 25 768 103,95 | 23 243 485,87 |
| bieżące | 24 473 832,56 | 21 056 440,48 |
| terminowe | 1 294 271,39 | 2 187 045,39 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 39 057 049,44 | 37 321 697,90 |
| Bieżące | 39 057 049,44 | 37 321 697,90 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| 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 | 73 065,01 | 72 960,28 |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 135 339,33 | 128 807,46 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 135 339,33 | 128 807,46 |
| Rezerwy | 1 333 409,33 | 1 378 389,79 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 150 207,00 | 119 720,00 |
| Pozostałe rezerwy | 1 183 202,33 | 1 258 669,79 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 212 550,00 | 210 450,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 9 556 922,41 | 9 284 527,99 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 104 383,50 | 0,00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 1 010 007,20 | 1 010 007,20 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 955 000,00 | 955 000,00 |
| Pozostałe | 55 007,20 | 55 007,20 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 278 658,45 | 272 374,42 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| Współczynnik wypłacalności | 22,22 | 22,65 |

Pozycje pozabilansowe

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| KwotyPozycji | 0 | 0 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 11 136 895,10 | 8 969 063,00 |
| Zobowiązania udzielone: | 9 050 895,10 | 6 884 063,00 |
| finansowe | 7 790 597,53 | 5 633 119,20 |
| gwarancyjne | 1 260 297,57 | 1 250 943,80 |
| Zobowiązania otrzymane: | 2 086 000,00 | 2 085 000,00 |
| finansowe | 2 086 000,00 | 2 085 000,00 |
| gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 50 625 864,38 | 41 087 251,74 |

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 | 2 944 404,50 | 3 841 627,66 |
| Od sektora finansowego | 484 661,58 | 686 110,49 |
| Od sektora niefinansowego | 2 148 459,44 | 2 503 154,58 |
| Od sektora budżetowego | 20 367,38 | 16 430,19 |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 290 916,10 | 635 932,40 |
| Koszty odsetek | 459 186,03 | 1 190 300,52 |
| Od sektora finansowego | 0,00 | 0,00 |
| Od sektora niefinansowego | 301 027,93 | 670 424,63 |
| Od sektora budżetowego | 158 158,10 | 519 875,89 |
| Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 2 485 218,47 | 2 651 327,14 |
| Przychody z tytułu prowizji | 950 687,18 | 988 313,78 |
| Koszty prowizji | 97 484,12 | 93 024,13 |
| Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 853 203,06 | 895 289,65 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| 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 | 67 368,40 | 0,00 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 67 368,40 | 0,00 |
| Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| Wynik z pozycji wymiany | 7 994,10 | 12 893,42 |
| Wynik działalności bankowej | 3 413 784,03 | 3 559 510,21 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 131 640,79 | 26 522,82 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 612,93 | 11 957,23 |
| Koszty działania banku | 2 646 150,13 | 2 691 209,78 |
| Wynagrodzenia | 1 406 690,19 | 1 481 158,30 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 256 565,60 | 306 686,28 |
| Inne | 982 894,34 | 903 365,20 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 154 724,04 | 157 787,56 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 509 781,90 | 2 524 258,06 |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 509 781,90 | 2 524 258,06 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 1 168 326,63 | 2 204 503,02 |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 1 168 326,63 | 2 204 503,02 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 341 455,27 | 319 755,04 |
| Wynik działalności operacyjnej | 402 482,45 | 405 323,42 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) brutto | 402 482,45 | 405 323,42 |
| Podatek dochodowy | 123 824,00 | 132 949,00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 278 658,45 | 272 374,42 |

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) | 10 777 359,61 | 10 536 110,34 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 10 777 359,61 | 10 536 110,34 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 210 450,00 | 207 550,00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 2 100,00 | 2 900,00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 6 600,00 | 5 050,00 |
| - emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| - z dywidendy | 0,00 | 0,00 |
| - wpłat udziałów | 400,00 | 4 850,00 |
| - wpłat nowych członków | 6 200,00 | 200,00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 4 500,00 | 2 150,00 |
| - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków | 0,00 | 0,00 |
| - śmierć członków | 4 450,00 | 400,00 |
| - rezygnacja z członkostwa | 50,00 | 1 750,00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 212 550,00 | 210 450,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 9 284 527,99 | 8 977 976,27 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 272 394,42 | 306 551,72 |
| zwiększenia (z tytułu) | 272 394,42 | 306 551,72 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| – podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 272 374,42 | 306 541,72 |
| – wpłat wpisowego | 20,00 | 10,00 |
| – zysk z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| – rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| – pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| – rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 9 556 922,41 | 9 284 527,99 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 104 383,50 | 0,00 |
| zwiększenie (z tytułu) | 104 383,50 | 0,00 |
| – wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 128 868,50 | 0,00 |
| – podatek odroczony dot. wyceny | -24 485,00 | 0,00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| – zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 0,00 |
| – wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| – podatek odroczony dot. wyceny | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 104 383,50 | 0,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 955 000,00 | 955 000,00 |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 955 000,00 | 955 000,00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 55 007,20 | 55 007,20 |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 55 007,20 | 55 007,20 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 272 374,42 | 340 576,87 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 272 374,42 | 340 576,87 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 272 374,42 | 340 576,87 |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -272 374,42 | -340 576,87 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 272 374,42 | 340 576,87 |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 272 374,42 | 306 541,72 |
| - przekazania zysku na dywidendę | 0,00 | 17 035,15 |
| - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 0,00 | 17 000,00 |
| - 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 |
| Zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 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 | 278 658,45 | 272 374,42 |
| Zysk netto | 278 658,45 | 272 374,42 |
| Strata netto | 0,00 | 0,00 |
| Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 11 162 521,56 | 10 777 359,61 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 11 162 521,56 | 10 777 359,61 |

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 | 278 658,45 | 272 374,42 |
| Korekty razem: | 1 857 864,09 | 2 200 842,61 |
| Amortyzacja | 154 724,04 | 157 787,56 |
| 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 | -44 980,46 | -76 603,88 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 2 376 315,10 | -2 449 013,64 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -849 410,67 | -21 668 507,68 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -7 751 163,49 | 2 640 520,55 |
| Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 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 | 7 971 602,34 | 23 518 519,60 |
| 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 | 104,73 | -46 957,02 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -9 103,86 | -15 424,61 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 6 531,87 | 10 203,30 |
| Inne korekty | 3 244,49 | 130 318,43 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 2 136 522,54 | 2 473 217,03 |
| 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 | 101 339,76 | 112 551,15 |
| 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 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 101 339,76 | 112 551,15 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -101 339,76 | -112 551,15 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 6 620,00 | 5 060,00 |
| 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 | 6 600,00 | 5 050,00 |
| Inne wpływy finansowe | 20,00 | 10,00 |
| Wydatki | 4 500,00 | 36 185,15 |
| 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 |
| 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 | 4 500,00 | 19 185,15 |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 17 000,00 |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 2 120,00 | -31 125,15 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 2 037 302,78 | 2 329 540,73 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 2 037 302,78 | 2 329 540,73 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 15 198 378,87 | 12 868 838,14 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 17 235 681,65 | 15 198 378,87 |
| - 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

informacja_dodatkowa

Załączony plik

informacja_dodatkowa.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 | 402 482,45 |
| 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: | 2 308 109,28 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 1 127 492,90 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 65 735,68 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 1 657 369,60 |

| | Rok bieżący |
|--|--------------------|
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 317 770,44 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0,00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | 0,00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 627 201,00 |
| K. Podatek dochodowy | 119 168,00 |