

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: 2020-06-03

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

Siedziba

Województwo: Podlaskie

Powiat: białostocki

Gmina: Zabłudów

Miejscowość: Zabłudów

Identyfikator podatkowy NIP: 5421001399

Numer KRS: 0000128560

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie zudzielonymi 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: obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa funduszach inwestycyjnych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, prowadzenie na zlecenie ksiąg akcyjnych spółek.

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku.

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

false

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

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 Nr112/2017 z dnia 21.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września

1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

ustalenia wyniku finansowego

-

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

-

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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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 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: 308736

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Faktura za badanie sprawozdania finansowego.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 246

Opis do kwoty pozostałych usług: - szkolenia

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	381 123 408,92	342 957 255,84
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 901 284,34	4 082 592,55

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	3 901 284,34	4 082 592,55
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	111 015 092,43	55 719 563,92
W rachunku bieżącym	44 005 207,05	39 663 692,94
Terminowe	67 009 885,38	16 055 870,98
Należności od sektora niefinansowego	160 629 865,68	174 996 171,48
W rachunku bieżącym	15 815 797,28	16 504 246,89
Terminowe	144 814 068,4	158 491 924,59
Należności od sektora budżetowego	15 123 099,56	8 576 770,74
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	15 123 099,56	8 576 770,74
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	76 823 857,39	85 758 704,6
Banków	46 268 963,51	59 461 380,81
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	30 269 851,76	25 947 187,23
Pozostałe	285 042,12	350 136,56
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	750 000	750 000
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	750 000	750 000
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 955 940	1 963 220
W instytucjach finansowych	1 955 940	1 963 220
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 111 327,79	5 078 035,93
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 239,8	2 029,5
– wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	3 939 400,65	4 524 422,49
Inne aktywa	939 471,32	579 956,02
Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
Pozostałe	939 471,32	579 956,02
Rozliczenia międzyokresowe	903 910,34	890 838,26
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	864 803	846 346
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 107,34	44 492,26
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	24 919,62	34 950,35
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	381 123 408,92	342 957 255,84
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	330 400 480,67	295 932 026,02
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	223 998 424,3	207 501 617,06
bieżące	108 233 379,07	90 482 217,52
terminowe	115 765 045,23	117 019 399,54
Pozostałe, w tym:	106 402 056,37	88 430 408,96

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
bieżące	79 627 472,46	76 364 134,9
terminowe	26 774 583,91	12 066 274,06
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 255 053,76	17 967 931,77
Bieżące	13 754 951,3	11 617 801,29
Terminowe	5 500 102,46	6 350 130,48
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009 186,3	5 008 964,8
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 857 945,15	1 259 238,99
Koszty i przychody rozliczane w czasie	149 590,8	161 040,92
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	27 550,83	29 845,88
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	122 039,97	131 195,04
Rezerwy	851 383,95	785 849,43
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	549 335	483 584
Pozostałe rezerwy	302 048,95	302 265,43
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	2 000 000	2 000 000
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 404 800	2 336 400
Kapitał (fundusz) zapasowy	17 323 581,45	15 779 323,5
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	179 000,32	152 033,46
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	692 386,52	1 574 446,95

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	15,37	14,01

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	30 088 937,33	25 812 187,47
Zobowiązania udzielone:	30 088 937,33	25 812 187,47
finansowe	27 549 645,96	22 817 076,78
gwarancyjne	2 539 291,37	2 995 110,69
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	159 840 113,16	172 856 051,61

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	11 807 916,75	11 310 557,97
Od sektora finansowego	1 076 191,24	816 647,88
Od sektora niefinansowego	8 868 491,76	9 275 490,85
Od sektora budżetowego	400 338,05	202 159,68
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 462 895,7	1 016 259,56
Koszty odsetek	3 419 286,95	3 514 282,3
Od sektora finansowego	272 971,57	272 748,87
Od sektora niefinansowego	2 990 934,78	3 021 828,47
Od sektora budżetowego	155 380,6	219 704,96

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 388 629,8	7 796 275,67
Przychody z tytułu prowizji	2 551 362,24	2 443 332,47
Koszty prowizji	184 143,98	188 518,56
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 367 218,26	2 254 813,91
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	82 687,43	220 241,09
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	86 284,81	211 365,52
Pozostałych	-3 597,38	8 875,57
Wynik z pozycji wymiany	76 119,84	88 533,91
Wynik działalności bankowej	10 914 655,33	10 359 864,58
Pozostałe przychody operacyjne	732 042,76	214 612
Pozostałe koszty operacyjne	597 964,49	128 236,18
Koszty działania banku	7 467 482	7 228 326,52
Wynagrodzenia	3 892 221,95	3 712 002,9
Ubezpieczenia i inne świadczenia	848 380,91	802 527,55
Inne	2 726 879,14	2 713 796,07
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	224 355,54	231 137,42
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 565 160,44	1 875 036,95
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 565 160,44	1 875 036,95
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 218 919,9	899 415,44
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 218 919,9	899 415,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 346 240,54	975 621,51
Wynik działalności operacyjnej	1 010 655,52	2 011 154,95
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	1 010 655,52	2 011 154,95
Podatek dochodowy	318 269	436 708
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	692 386,52	1 574 446,95

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)	19 842 203,91	18 396 202,46
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 842 203,91	18 396 202,46
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 336 400	2 404 800
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	68 400	-68 400
zwiększenia (z tytułu)	153 534	0
– emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	9 534	0
Wpłat udziałów	54 000	0
Wpłat nowych członków	90 000	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	85 134	68 400
– umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	75 091,56	54 509,73

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	10 042,44	13 890,27
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 404 800	2 336 400
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 779 323,5	14 553 403,42
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 544 257,95	1 225 920,08
zwiększenia (z tytułu)	1 544 257,95	1 225 920,08
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
– podziału zysku (ustawowo)	1 543 817,95	1 225 920,08
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	440	0
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
– pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 323 581,45	15 779 323,5
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	152 033,46	212 078,96
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	26 966,86	-60 045,5
zwiększenie (z tytułu)	26 966,86	0
– wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	26 966,86	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	60 045,5
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
– wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	60 045,5
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	179 000,32	152 033,46

	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
Z podziału zysku	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przesięgowanie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	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
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Z przesięgowania funduszu rezerwowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 574 446,95	1 225 920,08
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 574 446,95	1 225 920,08
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 574 446,95	1 225 920,08
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 574 446,95	-1 225 920,08
zwiększenie (z tytułu)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 574 446,95	1 225 920,08
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 543 817,95	1 225 920,08
Przekazanie zysku na dywidendę	30 629	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0	0
Przekazanie zysku na ZFŚS	0	0
- przekazanie zysku na fundusz nagród	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
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	692 386,52	1 574 446,95
Zysk netto	692 386,52	1 574 446,95
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 599 768,29	19 842 203,91
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 599 768,29	19 842 203,91

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		
Zysk (strata) netto	692 386,52	1 574 446,95
Korekty razem:	3 061 166,65	3 669 139,02
Amortyzacja	224 355,54	231 137,42
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	65 534,52	50 155,78
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 934 847,21	-36 083 458,44
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-50 954 014,4	-1 037 115,66
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 819 976,98	-4 969 925,28
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	35 755 576,64	46 097 642,8
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	221,5	-259,86
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 598 706,16	-588 145,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-15 367,13	-10 815,38
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 155,07	7 496,14
Inne korekty	-359 515,3	-27 572,73
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 753 553,17	5 243 585,97
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	588 500	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
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	588 500	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	147 716,4	1 025 450,43
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	931 424,31
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	147 716,4	94 026,12
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	440 783,6	-1 025 450,43
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	153 974	0
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	153 974	0
Inne wpływy finansowe	0	0
Wydatki	188 104,87	68 400
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
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	105 720,56	68 400
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	82 384,31	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-34 130,87	-68 400
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 160 205,9	4 149 735,54
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 160 205,9	4 149 735,54
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	43 746 285,49	39 596 549,95
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	47 906 491,39	43 746 285,49
- 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
Sprawozdanie Zarządu

Załączony plik
Sprawozdanie Zarządu za 2019.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
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	1 010 655,52
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:	5 611 859,8
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 808 145,68
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:	3 231 584,87
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	978 253,62
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-800
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 459 473
K. Podatek dochodowy	277 300



Dokument podpisany
przez Stanisław
Michrowski
Data: 2020.06.04
20:44:58 CEST

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jay Żukowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Jolanta Barbara Pulawska

