

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

Nagłówek sprawozdania finansowego dla banku w złotych

OkresOd
2019-01-01

OkresDo
2019-12-31

DataSporządzenia
2020-04-29

KodSprawozdania

 kodSystemowy
 SFBNKZ (1)

 wersjaSchemy
 1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZYSUSZE

Województwo
MAZOWIECKIE

Powiat
PRZYSUSKI

Gmina
PRZYSUCHA

Miejscowość
PRZYSUCHA

Identyfikator podatkowy NIP
7990006547

Numer KRS
0000038188

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i w ekslocie, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 9) prowadzenie skupu i sprzedaży w wartości dewizowych, 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego). Bank Spółdzielczy w wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Bank Spółdzielczy ponadto w wykonuje następujące czynności: 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku w wykorzystaniu do prowadzenia własnej działalności bankowej, 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości, 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, 5) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek funduszy inwestycyjnych, 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w zakresie działalności agencyjnej, 7) świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, 8) pośredniczenie w skupie i sprzedaży w wartości dewizowych, 9) pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 10) pośredniczenie w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

-

-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

–Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.:1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów w wytworzenia, lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1,3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - w edług ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; w wartości w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4;5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;6) udziały - według cen nabycia;7) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, oraz następujących zasad:1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wyznacznik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego w wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej przewidywanego przychodu. Natomiast odsetki są naliczane liniowo z uwzględnieniem możliwości spłaty kredytu przed terminem;4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;5) aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy, procentowej,

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych bank ujmuje w wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia wiarygodności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na wynik finansowy netto składają się:1) w wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) w wyniku operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązków i obciążenie w wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: -wynik z tytułu odsetek, -wynik z tytułu przewidywanego przychodu, -przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, -wynik operacji finansowych, -wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: -wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między -pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, -koszty działania banku, -amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, -wynik na w wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidło o prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe i uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy i równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - w prowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art.49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i w zyscy członkowie Zarządu banku. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się: kwalfikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP-sprawozdania finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra w laściwego do spraw finansów publicznych, zgodnie z art.45 ust.1g ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem rocznego sprawozdania finansowego banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa w e właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Sprawozdanie finansowe jest przysyłane w formie elektronicznej. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn. że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz w wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny błąd powołujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%.

pozostałe

-nie 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 w wyliczających 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 powodu błędów.

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

-nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

34 809,00

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 banku

Aktywa razem	459 197 335,96	417 163 948,98
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 874 043,81	9 011 531,86
W rachunku bieżącym	6 874 043,81	9 011 531,86
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	236 295 058,79	197 994 137,48
W rachunku bieżącym	49 433 923,84	46 102 558,13
Terminowe	186 861 134,95	151 891 579,35
Należności od sektora niefinansowego	164 181 197,88	164 846 118,31
W rachunku bieżącym	9 647 300,63	9 216 812,11
Terminowe	154 533 897,25	155 629 306,20
Należności od sektora budżetowego	32 563 455,70	27 914 735,07
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	32 563 455,70	27 914 735,07
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	4 005 981,65	2 580 687,90
Banków	4 005 981,65	2 580 687,90
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
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	3 905 942,00	3 005 942,00
W instytucjach finansowych	3 905 942,00	3 005 942,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 476 512,30	2 850 273,02
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8 550,46	26 675,75
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 119 115,01	5 947 140,72
Inne aktywa	1 136 243,36	1 569 540,13
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 136 243,36	1 569 540,13
Rozliczenia międzyokresowe	1 631 235,00	1 417 166,74
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 273 205,00	1 132 246,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	358 030,00	284 920,74
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	459 197 335,96	417 163 948,98
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	387 338 601,71	349 670 007,98
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	271 543 742,41	250 114 486,72
bieżące	96 377 921,93	83 902 089,30
terminowe	175 165 820,48	166 212 397,42
Pozostałe, w tym:	115 794 859,30	99 555 521,26
bieżące	114 730 923,64	98 033 537,90
terminowe	1 063 935,66	1 521 983,36
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 711 862,22	21 892 682,70
Bieżące	22 974 756,50	21 255 068,35
Terminowe	737 105,72	637 614,35
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	1 410 222,84	1 136 237,19
Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 249 658,28	2 020 366,79
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 111 108,94	1 860 901,73
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	138 549,34	159 465,06
Rezerwy	509 139,52	375 582,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	441 750,00	375 582,00
Pozostałe rezerwy	67 389,52	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 562 000,00	1 629 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	39 579 734,23	37 877 210,79
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	409 445,30	409 445,30
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 426 671,86	2 153 416,23
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,93	20,27

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 999 267,80	13 558 993,13
Zobowiązania udzielone:	16 999 267,80	13 558 993,13
finansowe	16 678 046,56	13 219 931,74
gwarancyjne	321 221,24	339 061,39
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	197 807 967,24	193 620 160,70

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	13 773 225,82	13 942 356,40
Od sektora finansowego	2 839 410,95	2 586 629,38
Od sektora niefinansowego	10 199 323,06	10 832 494,75
Od sektora budżetowego	607 272,39	446 153,15
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	127 219,42	77 079,12
Koszty odsetek	1 780 205,91	1 686 694,14
Od sektora finansowego	679,33	279,07
Od sektora niefinansowego	1 715 989,17	1 614 417,74
Od sektora budżetowego	63 537,41	71 997,33
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 993 019,91	12 255 662,26
Przychody z tytułu prowizji	2 622 523,98	2 700 690,41
Koszty prowizji	310 522,92	306 511,94
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 312 001,06	2 394 178,47
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	-251 496,40	-149 873,92
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-251 496,40	-149 873,92
Pozostałe	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	181 647,62	136 123,00
Wynik działalności bankowej	14 235 172,19	14 636 089,81
Pozostałe przychody operacyjne	626 576,67	2 107 777,97
Pozostałe koszty operacyjne	696 285,00	1 220 185,01
Koszty działania banku	8 855 695,61	8 535 186,08
Wynagrodzenia	5 054 525,22	4 854 866,13
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 107 568,50	1 042 056,21
Inne	2 693 601,89	2 638 263,74
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	533 931,81	392 572,44
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 258 688,98	5 066 594,43
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 258 688,98	5 066 594,43
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	814 461,40	1 736 090,41
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	814 461,40	1 736 090,41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 444 227,58	3 330 504,02
Wynik działalności operacyjnej	3 331 608,86	3 265 420,23
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

Straty nadwyż czajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	3 331 608,86	3 265 420,23
Podatek dochodowy	904 937,00	1 112 004,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 426 671,86	2 153 416,23

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	42 069 072,32	40 588 054,68
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 069 072,32	40 588 054,68
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 629 000,00	1 626 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-67 000,00	3 000,00
zwiększenia (z tytułu)	30 500,00	3 000,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	30 500,00	3 000,00
Wpłat nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	97 500,00	0,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wy powiędzenie udziałów przez członków	4 500,00	0,00
Śmierć członków	42 500,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	50 500,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 562 000,00	1 629 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 877 210,79	36 395 358,99
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 702 523,44	1 481 851,80
zwiększenia (z tytułu)	1 702 523,44	1 481 851,80
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 702 123,44	1 481 251,80
Przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	400,00	600,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
"	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	39 579 734,23	37 877 210,79
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	409 445,30	632 785,76
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-223 340,46
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	223 340,46
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	223 340,46
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	409 445,30	409 445,30
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z 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	2 153 416,23	1 933 909,93
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 153 416,23	1 933 909,93
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 153 416,23	1 933 909,93
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 153 416,23	-1 933 909,93
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00

zmniejszenie (z tytułu)	2 153 416,23	1 933 909,93
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 702 123,44	1 481 251,80
Przekazanie zysku na dywidendę	51 292,79	52 658,13
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	50 000,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	350 000,00	350 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
"	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
"	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	2 426 671,86	2 153 416,23
Zysk netto	2 426 671,86	2 153 416,23
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	43 977 851,39	42 069 072,32
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 977 851,39	0,00

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	2 426 671,86	2 153 416,23
Korekty razem:	2 287 239,16	6 743 680,83
Amortyzacja	533 931,81	392 572,44
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	14 359,76	0,00
Zmiana stanu rezerw	133 557,52	16 547,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-25 293,75	3 694,12
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-34 969 555,60	10 697 525,21
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 983 800,20	-7 065 232,45
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przy rzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	373 760,72	149 873,92
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 487 773,25	2 977 188,69
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przy rzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	273 985,65	-1 723 478,43
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 138,95	421 103,36
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-20 915,72	-17 113,10
Inne korekty	433 296,77	891 000,07
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 713 911,02	8 897 097,06
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	500 000,00	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)	500 000,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	3 502 140,57	215 087,41
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)	2 800 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	702 140,57	215 087,41
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	-3 002 140,57	-215 087,41
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	30 900,00	3 600,00
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	30 500,00	3 000,00
Inne wpływy finansowe	400,00	600,00
Wydatki	548 792,79	452 658,13

Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	148 792,79	52 658,13
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	400 000,00	400 000,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-517 892,79	-449 058,13
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 193 877,66	8 232 951,52
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 193 877,66	8 232 951,52
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	55 114 089,99	46 881 138,47
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	56 307 967,65	55 114 089,99
– 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.

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
[Inf_Dod_SF_2019.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	
Rok bieżący	3 331 608,95
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	1 150 152,91
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	4 606 891,27
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	4 224 143,19
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	2 751 853,45
F. Koszty nieuwzględniane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	1 542 463,34
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	936 559,78
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	
Rok bieżący	5 156 465,00
K. Podatek dochodowy	
Rok bieżący	979 728,00

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Anna Gawrońska

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU

Agnieszka Krzyżanowska

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU

Renata Siedlecka

PREZES ZARZĄDU

Halina Wilk