

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2018-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2018-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2019-01-29

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-0E

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie

Wojewodztwo

Lubuskie

Powiat

Nowa Sól

Gmina

Koźuchów

Miejscowosc

Koźuchów

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr

Sąd Rejonowy w Zielonej Górze Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

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 potwierdzenie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i weksłowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; 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 na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2018-01-01

DataDo

2018-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

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

false

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem**

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy

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

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7 z dnia 28.12.2017 roku. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów. zgodne 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.).

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 aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

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

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 rezerw odpisywanie należności następuje w koszty operacyjne lub koszty finansowe

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 metody wyceny.

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 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 powinny zostać 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

15 500,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przez ZRBS im Franciszka Stefczyka w Warszawie

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

1 000,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Kwota pozostałych usług dotyczy szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

--

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	145 655 354,76	134 326 242,23	-

NazwaPozycji	0,00	0,00	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 554 570,33	3 488 575,80	-
W rachunku bieżącym	3 554 570,33	3 488 575,80	-
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	30 512 061,41	37 287 348,23	-
W rachunku bieżącym	20 641 728,79	18 529 245,48	-
Terminowe	9 870 332,62	18 758 102,75	-
Należności od sektora niefinansowego	65 497 302,89	56 515 837,70	-
W rachunku bieżącym	2 923 893,12	1 802 084,80	-
Terminowe	62 573 409,77	54 713 752,90	-
Należności od sektora budżetowego	9 116 084,32	6 972 555,15	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	9 116 084,32	6 972 555,15	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	31 816 072,50	25 415 816,59	-
Banków	31 816 072,50	25 415 816,59	-
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	1 097 095,00	997 095,00	-
W instytucjach finansowych	994 835,00	994 835,00	-
W pozostałych jednostkach	102 260,00	2 260,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	119 385,03	197 111,05	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 696 385,13	2 746 997,20	-
Inne aktywa	850 843,41	336 164,04	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	850 843,41	336 164,04	-
Rozliczenia międzyokresowe	395 554,74	368 741,47	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	360 903,00	338 659,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 651,74	30 082,47	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	145 655 354,76	134 326 242,23	-

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	124 713 863,89	112 195 910,86	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	92 170 071,13	82 350 547,99	-
bieżące	48 303 291,97	41 463 865,47	-
terminowe	43 866 779,16	40 886 682,52	-
Pozostałe, w tym:	32 543 792,76	29 845 362,87	-
bieżące	30 690 439,46	28 423 814,47	-
terminowe	1 853 353,30	1 421 548,40	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 441 449,07	10 143 555,09	-
Bieżące	7 967 624,40	7 991 810,72	-
Terminowe	473 824,67	2 151 744,37	-
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	157 574,21	160 123,85	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	47 837,30	32 305,59	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	47 837,30	32 305,59	-
Rezerwy	195 576,00	336 681,09	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103 076,00	110 658,00	-
Pozostałe rezerwy	92 500,00	226 023,09	-
NazwaPozycji	0,00	0,00	-
Zobowiązania podporządkowane	2 300 000,00	2 300 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	472 600,00	471 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 387 176,11	7 846 931,58	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 590,82	216 590,82	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 508,82	32 508,82	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 508,82	32 508,82	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
NazwaPozycji	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	13 204,29	-
Zysk (strata) netto	690 178,54	577 030,24	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	14,00	15,29	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok
--	---------------------------------------------------	-----------------------------------------------------	--------------------------------------------------

	za okres bieżący	za okres poprzedni	obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 740 839,64	2 554 090,15	-
Zobowiązania udzielone:	2 740 839,64	2 554 090,15	-
finansowe	2 340 295,36	2 244 054,71	-
gwarancyjne	400 544,28	310 035,44	-
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	42 940 519,57	39 077 882,59	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	4 825 663,40	4 657 573,12	-
Od sektora finansowego	439 431,94	456 024,81	-
Od sektora niefinansowego	3 735 885,73	3 629 552,98	-
Od sektora budżetowego	249 501,98	280 259,99	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	400 843,75	291 735,34	-
Koszty odsetek	1 248 833,09	1 151 787,60	-
Od sektora finansowego	38 237,51	38 237,52	-
Od sektora niefinansowego	1 184 624,73	1 065 726,97	-
Od sektora budżetowego	25 970,85	47 823,11	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 576 830,31	3 505 785,52	-
Przychody z tytułu prowizji	1 642 859,58	1 563 230,89	-
Koszty prowizji	287 744,52	243 584,08	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 355 115,06	1 319 646,81	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	66 793,47	48 390,05	-
Wynik działalności bankowej	4 998 738,84	4 873 822,38	-
Pozostałe przychody operacyjne	242 834,40	416 135,23	-
Pozostałe koszty operacyjne	47 202,18	52 778,73	-
Koszty działania banku	3 845 613,30	3 654 730,40	-
Wynagrodzenia	2 157 227,89	1 954 501,33	-

Ubezpieczenia i inne świadczenia	465 833,66	468 683,92	-
Inne	1 222 551,75	1 231 545,15	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	333 969,23	421 420,38	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	236 877,48	483 432,76	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	236 877,48	483 432,76	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	170 511,49	167 754,90	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	170 511,49	167 754,90	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	66 365,99	315 677,86	-
Wynik działalności operacyjnej	948 422,54	845 350,24	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	948 422,54	845 350,24	-
Podatek dochodowy	258 244,00	268 320,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	690 178,54	577 030,24	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	9 157 665,75	8 574 831,22	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	9 157 665,75	8 574 831,22	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	471 400,00	478 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 200,00	-7 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	1 600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
Z dywidendy	0,00	0,00	-
WpTat udziaT5w	1 200,00	1 600,00	-
WpTat nowych czTonk5w	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	9 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
Wypowiedzenie udziaT5w przez czTonk5w	0,00	9 000,00	-
-mier(czTonk5w	0,00	0,00	-
Rezygnacja z czTonkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	472 600,00	471 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 846 931,58	7 021 895,55	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	540 244,53	825 036,03	-

zwiększenia (z tytułu)	540 244,53	825 036,03	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	13 204,29	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	527 030,24	825 036,03	-
Przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00	-
Wpłaty wpisowego	10,00	0,00	-
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	8 387 176,11	7 846 931,58	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 590,82	216 590,82	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	216 590,82	216 590,82	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	32 508,82	32 508,82	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	32 508,82	32 508,82	-
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	-
Z przeksięgowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	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	590 234,53	825 036,03	-

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	590 234,53	825 036,03	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	590 234,53	825 036,03	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-590 234,53	-811 831,74	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	13 204,29	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	13 204,29	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	590 234,53	825 036,03	-
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	540 234,53	825 036,03	-
Przekazanie zysku na dywidend,	0,00	0,00	-
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	-
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	0,00	-
Przekazanie zysku na ZF-S	0,00	0,00	-
Przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	13 204,29	-
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	13 204,29	-
Wynik netto	690 178,54	577 030,24	-
Zysk netto	690 178,54	577 030,24	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 799 054,29	9 157 665,75	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 730 054,29	9 157 665,75	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 589 278,89	1 255 386,66	-
Zysk (strata) netto	690 178,54	577 030,24	-
Korekty razem:	1 899 100,35	678 356,42	-
Amortyzacja	333 969,23	421 420,38	-

Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	38 237,52	38 237,52	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	18 142,40	8 847,64	-
Zmiana stanu rezerw	-141 105,09	78 921,81	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 400 255,91	-6 818 879,39	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 887 770,13	-5 772 157,24	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 124 994,36	-3 610 850,70	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 815 847,01	16 760 277,41	-
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	-2 549,64	-48 581,80	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-26 813,27	-101 770,97	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 531,71	-443 452,30	-
Inne korekty	-514 679,38	166 344,06	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 589 278,89	1 255 386,66	-
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-323 773,54	-486 155,31	-
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	323 773,54	486 155,31	-
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)	100 000,00	274 570,00	-

Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	223 773,54	211 585,31	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-323 773,54	-486 155,31	-
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-87 027,52	-45 637,52	-
Wpływy	1 210,00	1 600,00	-
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	1 200,00	1 600,00	-
Inne wpływy finansowe	10,00	0,00	-
Wydatki	88 237,52	47 237,52	-
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	0,00	9 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	38 237,52	38 237,52	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-87 027,52	-45 637,52	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 178 477,83	723 593,83	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 178 477,83	723 593,83	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	22 017 821,29	21 294 227,46	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	24 196 299,12	22 017 821,29	-
– 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.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Wprow_SF_2018.pdf

Informacja dodatkowa

Inf_Dod_SF_2018.pdf

Sprawozdanie z działalności banku

Sprawozdanie z działalności Banku za 2018.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

948 422,54

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 466 974,81

C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

0,00

D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

1 486 817,12

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 064 168,15

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

0,00

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

516 275,97

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

1 516 157,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

288 070,00