

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
2020-02-18

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie

Województwo
Lubuskie

Powiat
Nowa Sól

Gmina
Koźuchów

Miejscowość
Koźuchów

Identyfikator podatkowy NIP
9251001177

Numer KRS
0000129193

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 w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych w kładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i w ekslocie; 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; nabywanie i zbywanie nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych

Okres sprawozdania finansowego

-

-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

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: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W zakresie rozważań, w których przepisy pozostawiają prawo w wyborze, Bank przyjął następujące zasady: 1) Zasadę ujmowania w kapitale w własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale w własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej w wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty w wartości; 2) Zasadę ustalania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według amortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymagalnej zapłaty, wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty, która obejmuje również odsetki; b) kredyty i pożyczki wycenia się metodą amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, które wyceniono metodą liniową; c) dłużne papiery w wartościowe jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według amortyzowanego kosztu a wyceną w cenie zakupu skorygowanej o dyskonto rozliczane metodą liniową, wycenia się w cenie zalupu skorygowanej o dyskonto rozliczane metodą liniową. Wycena ta nie dobiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; d) zobowiązania dotyczące gospodarki w własnej wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty; e) w wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy w g. ceny nabycia lub kosztów w ytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości; f) aktywa trwałe Bank wycenia w g. ceny nabycia lub kosztów w ytworzenia, lub w wartości przeszcowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek; przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych; wynik operacji finansowych; wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi; koszty działania banku; amortyzację środków trwałych oraz w wartości niematerialnych i prawnych; wynik na w wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: prowadzenie do sprawozdania finansowego; bilans; rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym; zestawienie zmian w kapitale w własnym; rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią; dodatków

informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

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

Nie dotyczy

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

16 100,00

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

1 200,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Kwota dotyczy szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

--

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

Bilans banku

Aktywa razem	162 658 834,31	145 655 354,76
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 287 571,44	3 554 570,33
W rachunku bieżącym	4 287 571,44	3 554 570,33
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redy skontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	50 942 781,46	30 512 061,41
W rachunku bieżącym	22 845 493,03	20 641 728,79
Terminowe	28 097 288,43	9 870 332,62
Należności od sektora niefinansowego	69 007 359,57	65 497 302,89
W rachunku bieżącym	2 998 726,04	2 923 893,12
Terminowe	66 008 633,53	62 573 409,77
Należności od sektora budżetowego	8 154 608,26	9 116 084,32
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	8 154 608,26	9 116 084,32
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	25 547 897,60	31 816 072,50
Banków	25 547 897,60	31 816 072,50
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	1 097 095,00
W instytucjach finansowych	994 835,00	994 835,00
W pozostałych jednostkach	102 260,00	102 260,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 009,31	119 385,03
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 607 636,92	2 696 385,13
Inne aktywa	456 600,72	850 843,41
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	456 600,72	850 843,41
Rozliczenia międzyokresowe	501 274,03	395 554,74
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	415 525,00	360 903,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	85 749,03	34 651,74
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	162 658 834,31	145 655 354,76
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	139 424 602,18	124 713 863,89
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	110 903 027,48	92 170 071,13
bieżące	53 940 067,32	48 303 291,97
terminowe	56 962 960,16	43 866 779,16
Pozostałe, w tym:	28 521 574,70	32 543 792,76

bieżące	24 209 670,66	30 690 439,46
terminowe	4 311 904,04	1 853 353,30
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 780 490,19	8 441 449,07
Bieżące	9 281 300,69	7 967 624,40
Terminowe	499 189,50	473 824,67
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	148 102,58	157 574,21
Koszty i przychody rozliczane w czasie	89 518,69	47 837,30
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	89 518,69	47 837,30
Rezerwy	239 819,00	195 576,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	97 319,00	103 076,00
Pozostałe rezerwy	142 500,00	92 500,00
NazwaPozy cji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	2 300 000,00	2 300 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	470 800,00	472 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 047 384,65	8 387 176,11
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny	216 590,82	216 590,82
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 508,82	32 508,82
Fundusz ogólnego ryzy ka bankowego	32 508,82	32 508,82
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozy cji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	909 017,38	690 178,54
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	13,94	14,00

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 078 909,70	2 740 839,64
Zobowiązania udzielone:	3 078 909,70	2 740 839,64
finansowe	2 424 116,60	2 340 295,36
gwarancyjne	654 793,10	400 544,28
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	45 310 032,17	42 940 519,57

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	5 400 565,79	4 825 663,40
Od sektora finansowego	479 274,08	439 431,94
Od sektora niefinansowego	4 045 405,66	3 735 885,73
Od sektora budżetowego	470 802,63	249 501,98
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	405 083,42	400 843,75
Koszty odsetek	1 490 093,21	1 248 833,09
Od sektora finansowego	38 237,50	38 237,51
Od sektora niefinansowego	1 441 196,17	1 184 624,73
Od sektora budżetowego	10 659,54	25 970,85
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 910 472,58	3 576 830,31
Przychody z tytułu prowizji	1 695 857,43	1 642 859,58
Koszty prowizji	287 919,78	287 744,52

Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 407 937,65	1 355 115,06
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	54 100,36	66 793,47
Wynik działalności bankowej	5 372 510,59	4 998 738,84
Pozostałe przychody operacyjne	240 850,30	242 834,40
Pozostałe koszty operacyjne	223 217,73	47 202,18
Koszty działania banku	3 915 195,81	3 845 613,30
Wynagrodzenia	2 229 734,46	2 157 227,89
Ubezpieczenia i inne świadczenia	488 261,50	465 833,66
Inne	1 197 199,85	1 222 551,75
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	305 542,56	333 969,23
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	248 609,75	236 877,48
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	248 609,75	236 877,48
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	221 738,34	170 511,49
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	221 738,34	170 511,49
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	26 871,41	66 365,99
Wynik działalności operacyjnej	1 142 533,38	948 422,54
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 142 533,38	948 422,54
Podatek dochodowy	233 516,00	258 244,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	909 017,38	690 178,54

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 799 054,29	9 157 665,75
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 799 054,29	9 157 665,75
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	472 600,00	471 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 800,00	1 200,00
zwiększenia (z tytułu)	1 600,00	1 200,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	1 600,00	1 200,00
Wpłat nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 400,00	0,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wyowiedzenie udziałów przez członków	3 400,00	0,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	470 800,00	472 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 387 176,11	7 846 931,58
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	660 208,54	540 244,53

zwiększenia (z tytułu)	660 208,54	540 244,53
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	660 178,54	540 234,53
Przebiegania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	30,00	10,00
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	9 047 384,65	8 387 176,11
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
- wy cenia obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wy cenia obligacji dostępnych do sprzedaży	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
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	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
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegania 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	690 178,54	590 234,53
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	690 178,54	590 234,53
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	690 178,54	590 234,53
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-690 178,54	-590 234,53
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	690 178,54	590 234,53
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	660 178,54	540 234,53
Przekazanie zysku na dywidendę	0,00	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	50 000,00

Przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
- 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
-	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	909 017,38	690 178,54
Zysk netto	909 017,38	690 178,54
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 676 301,67	9 799 054,29
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 676 301,67	9 730 054,29

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	909 017,38	690 178,54
Korekty razem:	2 251 174,10	1 899 100,35
Amortyzacja	305 542,56	333 969,23
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	38 237,50	38 237,52
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	18 142,40
Zmiana stanu rezerw	44 243,00	-141 105,09
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 268 174,90	-6 400 255,91
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 226 955,81	8 887 770,13
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 548 580,62	-11 124 994,36
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	16 049 779,41	10 815 847,01
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	-9 471,63	-2 549,64
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-105 719,29	-26 813,27
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	41 681,39	15 531,71
Inne korekty	394 242,69	-514 679,38
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 160 191,48	2 589 278,89
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	153 418,63	323 773,54
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	100 000,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	153 418,63	223 773,54
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-153 418,63	-323 773,54
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 630,00	1 210,00
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	1 600,00	1 200,00
Inne wpływy finansowe	30,00	10,00
Wydatki	71 637,50	88 237,52
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	3 400,00	0,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	50 000,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	38 237,50	38 237,52
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-70 007,50	-87 027,52
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 936 765,35	2 178 477,83
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 936 765,35	2 178 477,83
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	24 196 299,12	22 017 821,29
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	27 133 064,47	24 196 299,12
– 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

Inf_Dot_SF_2019

Załączony plik

[Inf_Dot_SF_2019.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący	1 142 533,38
-------------	--------------

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	1 663 077,72

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 614 997,52

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	1 177 121,01

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	563 116,62

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	1 708 458,00
-------------	--------------

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący	324 607,00
-------------	------------