

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
2020-06-26

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Białymostku

Województwo
Podkarpackie

Powiat
Rzeszowski

Gmina
Białymostek

Miejscowość
Białymostek

Identyfikator podatkowy NIP
8130268975

Numer KRS
0000084728

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 prowadzenie 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 wierzycielności pieniężnych, • przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, • udzielanie i prowadzenie poręczeń, • prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: • obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, • dokonuje obrotu papierami wartościowymi, • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzycielności na składniki majątku dłużnika, • nabywanie i zbywanie nieruchomości, • świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

-

-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nie istnieją okoliczności wskazujące 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

Sprawozdanie nie jest sporządzone w związku z połączeniem, Bank nie jest po połączeniu, ani przed połączeniem w badanym roku.

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 - według cen nabycia lub kosztów wycenienia, lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości,
- 2) w wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości,
- 3) 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 prowizji, powiększone o należne odsetki wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerwy celowych lub trwałą utratę w wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu),
- 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według ceny nabycia skorygowanej o odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu),
- 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany w wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian w wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach lub kosztach z tytułu odsetek,
- 6) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wycenieniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości,
- 7) udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości,
- 8) zobowiązania w obec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- 9) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej w wartości,
- 10) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala w wyniku finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. W Banku na w wyniku finansowy netto składają się: 1) w wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) w wyniku operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenie w wyniku

finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: w wyniku tytułu odsetek, w wyniku tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, w wyniku operacji finansowych, w wyniku z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: w wyniku działalności bankowej, skorygowany o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i w wartości niematerialnych i prawnych, w wyniku w wartości rezerw z aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej, ma określoną strukturę logiczną oraz format. Struktura logiczna w formacie XSD, XML publikowana jest na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Sprawozdanie finansowe podpisuje (podpisem elektronicznym) – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i w szczyście członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

pozostałe

6.1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane w g aktualnej w wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 6.2. Poza wymienione aktywa w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji w g w wartości godziwej. 6.3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 6.4. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich w wartość.

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 istotnej zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

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. Ujawniono jednak w Rachunku przepływów pieniężnych środki o ograniczonej możliwości dysponowania za rok 2018 i 2019 oraz w Zestawieniu zmian w kapitale własnym za rok 2018 oraz za rok 2019 kapitał własny po proponowanym podziale zysku, w celu zapewnienia porównalności danych.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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

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 istotnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidywać wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując w 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

14 500,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z Umową 7/19/V/0/BSF/2/2019 z dnia 04.09.2019 r. Przedstawiona kwota za badanie sprawozdania finansowego za 2019 rok jest to kwota netto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

800,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Pow yższa kw ota dotyczy szkoleń przeprow adzonych przez Zw iązek Rew izyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie - jest to kw ota brutto.

Informacja uszczegóław iająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

--

Informacja uszczegóław iająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

Bilans banku

Aktywa razem	134 488 997,83	117 358 332,18
Kasa, operacje z Bankiem Centralny m	1 647 606,83	1 509 992,62
W rachunku bieżący m	1 647 606,83	1 509 992,62
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redy skontowania w Banku Centralny m	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	25 934 400,19	19 410 960,00
W rachunku bieżący m	5 060 597,42	2 180 021,54
Terminowe	20 873 802,77	17 230 938,46
Należności od sektora niefinansowego	54 703 173,19	47 200 373,86
W rachunku bieżący m	1 383 714,21	407 027,99
Terminowe	53 319 458,98	46 793 345,87
Należności od sektora budżetowego	22 314 814,31	19 890 444,40
W rachunku bieżący m	0,00	0,00
Terminowe	22 314 814,31	19 890 444,40
Należności z tytułu zakupiony ch papierów wartościowy ch z otrzy many m przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	24 186 189,03	25 313 423,84
Banków	23 592 999,03	24 726 844,34
Budżetu Państwa i budżetów terenowy ch	0,00	0,00
Pozostałe	593 190,00	586 579,50
Udziały lub akcje w jednostkach zależny ch	0,00	0,00
W instytucjach finansowy ch	0,00	0,00
W pozostały ch jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależny ch	0,00	0,00
W instytucjach finansowy ch	0,00	0,00
W pozostały ch jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzy szony ch	0,00	0,00
W instytucjach finansowy ch	0,00	0,00
W pozostały ch jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w inny ch jednostkach	1 038 729,00	1 008 729,00
W instytucjach finansowy ch	1 038 079,00	1 008 079,00
W pozostały ch jednostkach	650,00	650,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne akty wa finansowe	2 526 655,31	1 129 938,04
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 259,90	32 027,10
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe akty wa trwałe	1 010 154,79	1 104 191,11
Inne akty wa	304 719,98	481 077,31

Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	304 719,98	481 077,31
Rozliczenia międzyokresowe	310 095,30	277 174,90
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	279 083,00	257 664,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 012,30	19 510,90
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	499 200,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	134 488 997,83	117 358 332,18
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 717,97	57 063,84
W rachunku bieżącym	8 717,97	57 063,84
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	113 326 048,07	99 047 432,70
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 987 746,25	79 180 298,02
bieżące	48 599 793,88	43 316 996,20
terminowe	41 387 952,37	35 863 301,82
Pozostałe, w tym:	23 338 301,82	19 867 134,68
bieżące	22 014 356,82	18 477 840,60
terminowe	1 323 945,00	1 389 294,08
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 962 374,86	5 255 920,72
Bieżące	3 776 341,88	2 490 886,25
Terminowe	3 186 032,98	2 765 034,47
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przy rzeczeniu 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	204 773,41	193 062,45
Koszty i przychody rozliczane w czasie	45 780,67	27 246,37
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	45 780,67	27 246,37
Rezerwy	563 727,10	631 496,35
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109 945,00	108 611,00
Pozostałe rezerwy	453 782,10	522 885,35
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	760 800,00	250 900,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 436 413,98	10 807 858,57
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny	140 583,08	119 748,01
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 583,53	318 583,53
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
Pozostałe	18 583,53	18 583,53
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	721 195,16	649 019,64
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,03	21,82

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 356 230,10	9 542 843,28
Zobowiązania udzielone:	5 356 230,10	9 542 843,28
finansowe	5 244 423,10	8 424 773,28
gwarancyjne	111 807,00	1 118 070,00
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	26 973 048,19	44 402 340,44

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	4 276 479,00	3 727 822,17
Od sektora finansowego	304 613,28	310 803,30
Od sektora niefinansowego	2 920 338,39	2 507 702,63
Od sektora budżetowego	610 159,03	395 821,20
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	441 368,30	513 495,04
Koszty odsetek	625 722,15	559 437,45
Od sektora finansowego	4,28	11,46
Od sektora niefinansowego	609 822,33	538 085,44
Od sektora budżetowego	15 895,54	21 340,55
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 650 756,85	3 168 384,72
Przychody z tytułu prowizji	989 461,87	971 444,86
Koszty prowizji	185 452,04	173 772,61
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	804 009,83	797 672,25
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	30 794,61	98 855,84
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	30 794,61	98 855,84
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	35 793,07	28 617,29
Wynik działalności bankowej	4 521 354,36	4 093 530,10
Pozostałe przychody operacyjne	68 900,02	69 744,65
Pozostałe koszty operacyjne	15 895,74	8 315,33
Koszty działania banku	3 175 962,50	2 945 237,64
Wynagrodzenia	1 997 235,82	1 876 591,05
Ubezpieczenia i inne świadczenia	368 887,00	340 964,95
Inne	809 839,68	727 681,64
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	213 035,10	209 455,06
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	295 849,39	216 309,05
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	295 849,39	216 309,05
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	18 092,51	41 347,97
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	18 092,51	41 347,97
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	277 756,88	174 961,08
Wynik działalności operacyjnej	907 604,16	825 305,64
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	907 604,16	825 305,64
Podatek dochodowy	186 409,00	176 286,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	721 195,16	649 019,64

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 146 109,75	11 609 918,46
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 146 109,75	11 609 918,46
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	250 900,00	257 700,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	509 900,00	-6 800,00
zwiększenia (z tytułu)	511 800,00	1 500,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	200,00	1 500,00
Wpłat nowych członków	12 400,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej	499 200,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 900,00	8 300,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wyowiedzenie udziałów przez członków	300,00	0,00
Śmierć członków	1 600,00	3 900,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	4 400,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	760 800,00	250 900,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 807 858,57	10 052 052,88
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	628 555,41	755 805,69
zwiększenia (z tytułu)	628 555,41	755 805,69
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	628 545,41	755 805,69
Przebiegowania 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	11 436 413,98	10 807 858,57
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na początek okresu	119 748,01	194 715,84
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wy ceny	20 835,07	-74 967,83
zwiększenie (z tytułu)	56 913,11	94 484,85
- wy cena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	56 913,11	94 484,85
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	36 078,04	169 452,68
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wy cena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36 078,04	169 452,68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na koniec okresu	140 583,08	119 748,01
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00
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
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	300 000,00	300 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	18 583,53	18 583,53
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	18 583,53	18 583,53
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	649 019,64	786 866,21
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	649 019,64	786 866,21
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	649 019,64	786 866,21
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-649 019,64	-786 866,21
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	649 019,64	786 866,21
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	628 545,41	755 805,69
Przekazanie zysku na dywidendę	20 474,23	31 060,52
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
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	721 195,16	649 019,64
Zysk netto	721 195,16	649 019,64
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 377 575,75	12 146 109,75
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 362 566,62	12 125 635,52

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	721 195,16	649 019,64
Korekty razem:	3 827 042,74	-3 028 258,28
Amortyzacja	213 035,10	209 455,06
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-67 769,25	36 453,52
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 127 234,81	-3 020 171,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 642 864,31	3 768 371,97

Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 927 169,24	-15 591 288,41
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	-48 345,87	23 843,74
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 985 069,51	11 942 901,33
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	5 045,69	-114 791,52
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-32 920,40	-41 443,57
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 534,30	6 340,99
Inne korekty	197 192,40	-247 929,76
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 548 237,90	-2 379 238,64
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	1 129 938,04	5 572 650,05
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)	1 129 938,04	5 572 650,05
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	2 656 886,89	1 301 921,28
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)	2 556 655,31	1 129 938,04
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	100 231,58	171 983,24
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 526 948,85	4 270 728,77
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	12 610,00	1 500,00
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	12 600,00	1 500,00
Inne wpływy finansowe	10,00	0,00
Wydatki	15 708,96	30 010,18
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
Wypłaty 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	15 708,96	30 010,18
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 098,96	-28 510,18
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 018 190,09	1 862 979,95
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 018 190,09	1 862 979,95
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	3 690 014,16	1 827 034,21

Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	6 708 204,25	3 690 014,16
– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 082 013,97	2 098 190,48

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_Dod_SF_2019

Załączony plik
[Inf_Dod_SF_2019-sig-sig-sig.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok		
Rok bieżący		907 604,16
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		67 869,61
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		539 886,10
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		396 213,36
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		332 655,88
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		410 636,72
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		421 455,79
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Rok bieżący		
Wartość łączna		94 632,73
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
Rok bieżący		1 112 531,00
K. Podatek dochodowy		

