

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

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-01-01

---

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-12-31

---

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2019-03-22

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Ełku

---

#### Siedziba

Województwo: Warmińsko-Mazurskie

---

Powiat: Ełcki

---

Gmina: Ełk

---

Miejscowość: Ełk

---

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział 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 potwierdzanie gwarancji bankowych,  
przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,  
udzielanie pożyczek pieniężnych,  
operacje czekowe i wekslowe,  
wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,  
nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,  
przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sefowych,  
udzielanie i potwierdzanie poręczeń,  
prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,  
pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,  
emitowanie bankowych papierów wartościowych.

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 wierzytelności na składniki majątku dłużnika,

nabywa i zbywa 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**

**Od**

2018-01-01

**Do**

2018-12-31

**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**  
false

---

**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**

**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 Zarządu Nr 111/2017 z dnia 14.12.2017R., 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. W 2018r. nie wystąpiły.

---

### **zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań**

Poza instrumentami finansowymi zaklasyfikowanymi przez Bank jako dostępne do sprzedaży-wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym, 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 rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty

operacyjne. W 2018r. wystąpiły odpisy aktualizujące od należności podmiotów niefinansowych w kwocie 24.046,50 zł.

---

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

---

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok 2018 w wersji elektronicznej zgodnie z ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018r. Dz.U. z 2018r. poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art.45 ust. 1f.

---

### **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:** 13.700,00 netto + VAT

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za rok 2018 zgodnie z umową

---

**Inne usługi poświadczające:** 0,00

---

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 2.000,00 netto + VAT

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenie "Rachunkowość i badanie sprawozdań finansowych"

### Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: --

### Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	115 118 715,74	102 232 651,11
NazwaPozycji	0,00	0,00
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 028 784,95	1 585 590,26
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	2 028 784,95	1 585 590,26
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	32 001 011,66	24 445 661,81
W rachunku bieżącym	1 999 060,43	1 321 421,41
Terminowe	30 001 951,23	23 124 240,40
Należności od sektora niefinansowego	59 147 956,43	61 503 531,05
W rachunku bieżącym	5 807 319,96	5 381 074,78
Terminowe	53 340 636,47	56 122 456,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Należności od sektora budżetowego	2 695 672,89	1 079 893,90
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	2 695 672,89	1 079 893,90
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	15 731 197,33	10 091 490,12
Banków	15 731 197,33	10 091 490,12
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	979 926,00	979 926,00
W instytucjach finansowych	977 426,00	977 426,00
W pozostałych jednostkach	2 500,00	2 500,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 776,16	7 281,03
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 738 464,51	1 866 962,41
Inne aktywa	491 793,06	375 173,12
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	491 793,06	375 173,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Rozliczenia międzyokresowe	292 132,76	286 991,42
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	258 155,00	252 926,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 977,76	34 065,42
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	9 999,99	10 149,99
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>115 118 715,74</b>	<b>102 232 651,11</b>
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	92 992 063,78	83 112 499,04
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 051 928,27	56 586 185,68
bieżące	31 554 071,79	29 452 669,70
terminowe	28 497 856,48	27 133 515,98
Pozostałe, w tym:	32 940 135,51	26 526 313,36
bieżące	30 075 021,94	26 280 668,33
terminowe	2 865 113,57	245 645,03
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 755 767,82	5 424 430,93
Bieżące	7 755 767,82	5 424 430,93
Terminowe	0,00	0,00
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	255 073,13	321 617,55
Koszty i przychody rozliczane w czasie	91 768,12	65 468,72
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 451,75	4 872,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	84 316,37	60 596,68
Rezerwy	367 407,04	394 471,73
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 367,00	33 984,00
Pozostałe rezerwy	327 040,04	360 487,73
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	227 600,00	230 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 454 617,37	11 739 632,04
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	204 259,41	204 259,41
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	-44,67
Zysk (strata) netto	770 159,07	739 716,36
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,35	18,58

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 583 395,47	2 451 801,38
Zobowiązania udzielone:	1 183 395,47	2 051 801,38
finansowe	937 800,99	2 051 801,38
gwarancyjne	245 594,48	0,00
Zobowiązania otrzymane:	400 000,00	400 000,00



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
finansowe	400 000,00	400 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	45 695 709,15	45 106 693,45

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	3 825 904,25	3 361 862,14
Od sektora finansowego	368 724,67	320 904,22
Od sektora niefinansowego	3 092 991,17	2 695 670,09
Od sektora budżetowego	134 031,62	157 795,44
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	230 156,79	187 492,39
Koszty odsetek	624 949,30	533 214,76
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	524 660,96	464 777,79
Od sektora budżetowego	100 288,34	68 436,97
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 200 954,95	2 828 647,38
Przychody z tytułu prowizji	1 281 974,50	1 339 689,65
Koszty prowizji	146 898,61	131 065,25
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 135 075,89	1 208 624,40
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	4 336 030,84	4 037 271,78
Pozostałe przychody operacyjne	67 348,04	320 550,95
Pozostałe koszty operacyjne	1 815,74	13 090,39
Koszty działania banku	3 055 191,61	2 996 696,47
Wynagrodzenia	1 782 224,84	1 716 385,73
Ubezpieczenia i inne świadczenia	411 371,62	404 530,53
Inne	861 595,15	875 780,21
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	184 804,23	212 359,48
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	242 169,89	243 579,97
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	242 169,89	243 579,97
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	104 337,66	43 730,94
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	104 337,66	43 730,94
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	137 832,23	199 849,03
Wynik działalności operacyjnej	1 023 735,07	935 827,36
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 023 735,07	935 827,36
Podatek dochodowy	253 576,00	196 111,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	770 159,07	739 716,36

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 914 163,14	12 189 707,05
- korekty błędów podstawowych	0,00	-44,67
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 914 163,14	12 189 662,38
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	230 600,00	229 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 000,00	800,00
zwiększenia (z tytułu)	600,00	800,00
- emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	600,00	800,00
Wpłaty nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	0,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	3 400,00	0,00
Śmierć członków	200,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	227 600,00	230 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 739 632,04	11 184 592,04
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	714 985,33	555 040,00
zwiększenia (z tytułu)	715 030,00	555 040,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	715 000,00	555 000,00
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	30,00	40,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
-	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zmniejszenia (z tytułu)	44,67	0,00
– pokrycia straty	44,67	0,00
- .....	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 454 617,37	11 739 632,04
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	204 259,41	204 259,41
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	204 259,41	204 259,41
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
Przebiegowanie 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	739 671,69	571 055,60
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	739 716,36	571 055,60
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	739 716,36	571 055,60
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-739 716,36	-571 055,60
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	739 716,36	571 055,60
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	715 000,00	555 000,00
Przekazanie zysku na dywidende	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	24 716,36	16 055,60
Przekazanie zysku na ZFSS	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz nagrod	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	44,67	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	44,67
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	44,67	44,67

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana straty z lat ubiegłych	-44,67	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)	44,67	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	44,67	0,00
- .....	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	44,67
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-44,67
Wynik netto	770 159,07	739 716,36
Zysk netto	770 159,07	739 716,36
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 656 635,85	12 914 163,14
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 656 635,85	12 914 163,14

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 199 171,53	305 984,32
Zysk (strata) netto	770 159,07	739 716,36
Korekty razem:	429 012,46	-433 732,04
Amortyzacja	184 804,23	212 359,48
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu rezerw	-27 064,69	-27 809,12
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 639 707,21	5 039 168,64
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 877 710,83	-7 410 519,62
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	739 795,63	-3 519 357,22
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	-140 285,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 210 901,63	5 329 850,83
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	-66 544,42	99 849,96
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 561,63	-79 765,36
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	23 719,69	-70 451,26
Inne korekty	-116 619,94	133 226,63
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 199 171,53	305 984,32
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-50 801,46	-91 316,98
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wydatki	50 801,46	91 316,98
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)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	50 801,46	91 316,98
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-50 801,46	-91 316,98
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-27 536,36	-15 215,60
Wpływy	780,00	840,00
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	600,00	800,00
Inne wpływy finansowe	180,00	40,00
Wydatki	28 316,36	16 055,60
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	3 600,00	0,00



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	24 716,36	16 055,60
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-27 536,36	-15 215,60
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 120 833,71	199 451,74
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 120 833,71	199 451,74
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	2 907 011,67	2 707 559,93
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 027 845,38	2 907 011,67
- o ograniczonej możliwości dysponowania	63 632,98	31 824,98

**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**

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

**Załączony plik**

Wprow\_SF\_2018.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

**Opis**

Informacja dodatkowa

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis  
Sprawozdanie z działalności banku

Załączony plik  
Sprawozdanie\_z\_dzialalnosci\_Banku\_Spoldzielczego\_w\_Elku\_za\_2018\_rok.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 023 735,07
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	104 337,66
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	1 005 931,24
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	972 683,23
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	454 925,50
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	452 578,39
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	465 117,23
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 328 536,00
K. Podatek dochodowy	252 422,00