

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: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-05-25

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-2)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Ełku

Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

Powiat: Ełk

Gmina: Ełk

Miejscowość: Ełk

Identyfikator podatkowy NIP: 8480001669

Numer KRS: 0000129502

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 sejfowych, 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

2019-01-01

Do

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

-

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 100/2019 z dnia 11.12.2019r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2018r. poz. 395 z późn.zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 329, z późn. zm.)

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art.. 6,35,35a-35d, 37,39,41,i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018r., poz.395, ze zm.) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013r., poz. 329, ze zm.)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

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 2019r. nie wystąpiły. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny 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 2019 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 i 1g.

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

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

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 zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację banku, podejmując 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: 14400

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za rok 2019 zgodnie z umową

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie wystąpiły

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	125 437 806,11	115 118 715,74
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 049 864,45	2 028 784,95
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	2 049 864,45	2 028 784,95
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	46 265 413,13	32 001 011,66
W rachunku bieżącym	2 160 353,38	1 999 060,43
Terminowe	44 105 059,75	30 001 951,23
Należności od sektora niefinansowego	60 497 384,77	59 147 956,43
W rachunku bieżącym	5 699 326,82	5 807 319,96
Terminowe	54 798 057,95	53 340 636,47
Należności od sektora budżetowego	2 111 853,09	2 695 672,89
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	2 111 853,09	2 695 672,89
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	11 202 206,97	15 731 197,33
Banków	11 202 206,97	15 731 197,33
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	0
Pozostałe	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	979 926	979 926
W instytucjach finansowych	977 426	977 426
W pozostałych jednostkach	2 500	2 500
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	1 776,16
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	1 610 537,63	1 738 464,51
Inne aktywa	407 950,51	491 793,06
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	407 950,51	491 793,06
Rozliczenia międzyokresowe	302 669,57	292 132,76
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 962	258 155
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 707,57	33 977,76
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	9 999,99	9 999,99
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	125 437 806,11	115 118 715,74
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	102 051 719,09	92 992 063,78
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 375 190,67	60 051 928,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
bieżące	35 612 792,39	31 554 071,79
terminowe	29 762 398,28	28 497 856,48
Pozostałe, w tym:	36 676 528,42	32 940 135,51
bieżące	33 892 146,17	30 075 021,94
terminowe	2 784 382,25	2 865 113,57
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 077 572,82	7 755 767,82
Bieżące	8 077 572,82	7 755 767,82
Terminowe	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	222 601,13	255 073,13
Koszty i przychody rozliczane w czasie	130 031,81	91 768,12
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	19 999,21	7 451,75
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 032,6	84 316,37
Rezerwy	442 792,12	367 407,04
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 218	40 367
Pozostałe rezerwy	412 574,12	327 040,04
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	228 000	227 600
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 199 637,37	12 454 617,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	204 259,41	204 259,41
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	881 192,36	770 159,07
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	20,57	20,35

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 666 950,84	1 583 395,47
Zobowiązania udzielone:	2 266 950,84	1 183 395,47
finansowe	2 107 756,36	937 800,99
gwarancyjne	159 194,48	245 594,48
Zobowiązania otrzymane:	400 000	400 000
finansowe	400 000	400 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	46 560 562,38	45 695 709,15

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	4 089 771,4	3 825 904,25
Od sektora finansowego	536 605,36	368 724,67
Od sektora niefinansowego	3 203 736,93	3 092 991,17
Od sektora budżetowego	140 337,63	134 031,62
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	209 091,48	230 156,79
Koszty odsetek	705 204,23	624 949,3

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Od sektora finansowego	0	0
Od sektora niefinansowego	588 802,52	524 660,96
Od sektora budżetowego	116 401,71	100 288,34
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 384 567,17	3 200 954,95
Przychody z tytułu prowizji	1 283 664,9	1 281 974,5
Koszty prowizji	145 252,44	146 898,61
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 138 412,46	1 135 075,89
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	0	0
Wynik działalności bankowej	4 522 979,63	4 336 030,84
Pozostałe przychody operacyjne	70 998,66	67 348,04
Pozostałe koszty operacyjne	2 362,25	1 815,74
Koszty działania banku	3 259 893,06	3 055 191,61
Wynagrodzenia	1 883 293,53	1 782 224,84
Ubezpieczenia i inne świadczenia	422 619,48	411 371,62
Inne	953 980,05	861 595,15
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	153 810,65	184 804,23
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	172 783,14	242 169,89
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	172 783,14	242 169,89

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	130 277,17	104 337,66
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	130 277,17	104 337,66
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	42 505,97	137 832,23
Wynik działalności operacyjnej	1 135 406,36	1 023 735,07
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	1 135 406,36	1 023 735,07
Podatek dochodowy	254 214	253 576
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	881 192,36	770 159,07

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)	13 656 635,85	12 914 163,14
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 656 635,85	12 914 163,14
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	227 600	230 600
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	400	-3 000
zwiększenia (z tytułu)	400	600
- emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	0	600
Wpłat nowych członków	400	0
-	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zmniejszenia (z tytułu)	0	3 600
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0	3 400
Śmierć członków	0	200
Rezygnacja z członkostwa	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	228 000	227 600
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 454 617,37	11 739 632,04
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	745 020	714 985,33
zwiększenia (z tytułu)	745 020	715 030
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	745 000	715 000
Przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	20	30
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	44,67
- pokrycia straty	0	44,67
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 199 637,37	12 454 617,37
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	204 259,41	204 259,41
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	204 259,41	204 259,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0	0
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
Z podziału zysku	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przesięgowanie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Z przesięgowania funduszu rezerwowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	770 159,07	739 671,69
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	770 159,07	739 716,36
- korekty błędów podstawowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	770 159,07	739 716,36
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-770 159,07	-739 716,36
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	770 159,07	739 716,36
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	745 000	715 000
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	25 159,07	24 716,36
Przekazanie zysku na ZFŚS	0	0
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	44,67
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	44,67
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	-44,67
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	44,67
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	44,67
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	881 192,36	770 159,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk netto	881 192,36	770 159,07
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 513 089,14	13 656 635,85
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 513 089,14	13 656 635,85

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		
Zysk (strata) netto	881 192,36	770 159,07
Korekty razem:	-649 973,23	429 012,46
Amortyzacja	153 810,65	184 804,23
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	75 385,08	-27 064,69
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 528 990,36	-5 639 707,21
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 103 108,52	-6 877 710,83
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-765 608,54	739 795,63
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 381 460,31	12 210 901,63

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-32 472	-66 544,42
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 010,65	-2 561,63
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	25 716,23	23 719,69
Inne korekty	83 842,55	-116 619,94
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	231 219,13	1 199 171,53
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	24 107,61	50 801,46
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 107,61	50 801,46
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-24 107,61	-50 801,46
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wpływy	420	780
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400	600
Inne wpływy finansowe	20	180
Wydatki	25 159,07	28 316,36
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	3 600
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 159,07	24 716,36
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-24 739,07	-27 536,36
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	182 372,45	1 120 833,71
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	182 372,45	1 120 833,71
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	4 027 845,38	2 907 011,67
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 210 217,83	4 027 845,38
- o ograniczonej możliwości dysponowania	71 284,31	63 632,98

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

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Inf_Dod_SF_2019.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 135 406,36
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	130 277,17
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	959 751,8
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 037 716,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	275 027,19
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	542 106,25
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	451 962,09
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 448 265
K. Podatek dochodowy	275 170