

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
2020-04-20

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Sejnach

Województwo
Podlaskie

Powiat
Sejneński

Gmina
Sejny

Miejscowość
Sejny

Identyfikator podatkowy NIP
8440005721

Numer KRS
0000130190

Wskazanie zakresu działalności wynikające 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 potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i w ekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzycielności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów w wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży w wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonywać również następujące czynności: obejmowanie lub nabywanie akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uszczelnionej w funduszach inwestycyjnych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzycielności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczenie usług finansowych 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

-

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

Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła 11 marca 2020 r. pandemię nowego koronawirusa (SARS-Cov-2), alarmując o rosnącej liczbie zakażeń na świecie. Wywołane przez pandemię zahamowanie gospodarcze Chin oraz gospodarki światowej, zataczające coraz szersze kręgi, może spowodować między innymi opóźnienia w dostawach, transporcie, opóźnienia w realizacji zamówień i braki kadrowe. Zarząd Banku uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Bank podjął działania w celu ograniczenia negatywnych skutków panującej pandemii, w szczególności na bieżąco monitoruje i stosuje się do zaleceń Głównego Inspektora Sanitarnego i innych służb w Polsce. Sytuacja Banku jest stabilna i nie pogorszyła się między dniem bilansowym 31 grudnia 2019, a dniem podpisania niniejszego sprawozdania. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, Bank nie jest w stanie oszacować potencjalnego wpływu epidemii koronawirusa na wyniki finansowe.

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) w prowadzone Uchwałą Zarządu nr 81/2017 z dnia 06.12.2017, 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 póź. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013r., poz 329, z póź. zm.)

ustalenia wyniku finansowego

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

1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych kwalityfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży. 2. Bank stosuje rachunkowości zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych. 3. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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

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 2018 poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art. 45 ust. 1f i 1g.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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

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 w prowadzeniu 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 przewidywać wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując w szelkie 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

19 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustalone badanie sprawozdania finansowego za rok 2019 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
0,00

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 banku

Aktywa razem	270 038 113,61	240 725 567,27
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 958 621,14	5 197 911,39
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	3 958 621,14	5 197 911,39
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	105 667 586,88	75 714 870,86
W rachunku bieżącym	30 332 832,72	28 208 168,12
Terminowe	75 334 754,16	47 506 702,74
Należności od sektora niefinansowego	103 456 243,62	99 236 248,77
W rachunku bieżącym	3 893 453,66	4 872 073,42
Terminowe	99 562 789,96	94 364 175,35
Należności od sektora budżetowego	9 841 811,31	11 591 801,44
W rachunku bieżącym	0,00	1 017 958,55
Terminowe	9 841 811,31	10 573 842,89
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	30 608 231,78	32 926 537,89
Banków	201 034,00	670 457,89
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 383 047,78	32 256 080,00
Pozostałe	1 024 150,00	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	1 518 366,00	1 518 366,00
W instytucjach finansowych	1 518 366,00	1 518 366,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 133 336,62	9 404 561,93
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	5 683,38
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 391 346,00	3 614 847,56
Inne aktywa	846 816,92	913 563,71
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	846 816,92	913 563,71
Rozliczenia międzyokresowe	615 753,34	601 174,34
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	564 490,54	547 141,33
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	51 262,80	54 033,01
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	270 038 113,61	240 725 567,27
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	350,09	1 225,53
W rachunku bieżącym	350,09	1 225,53
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	228 249 507,28	205 270 049,13
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	171 232 159,09	150 641 232,19
bieżące	143 209 138,45	129 269 856,87
terminowe	28 023 020,64	21 371 375,32
Pozostałe, w tym:	57 017 348,19	54 628 816,94
bieżące	55 040 293,77	52 598 148,69
terminowe	1 977 054,42	2 030 668,25

Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 406 396,11	8 188 782,90
Bieżące	14 406 396,11	8 188 782,90
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	1 350 708,11	1 596 078,61
Koszty i przychody rozliczane w czasie	61 614,47	81 015,26
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	61 614,47	81 015,26
Rezerwy	1 353 185,98	1 809 746,39
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	204 567,53	186 113,60
Pozostałe rezerwy	1 148 618,45	1 623 632,79
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	983 200,00	1 023 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 051 697,87	19 168 950,90
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	419 073,06	422 284,30
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 281 117,28	2 161 117,28
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 281 117,28	2 161 117,28
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	881 263,36	1 002 716,97
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,68	22,86

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 298 412,12	5 655 632,39
Zobowiązania udzielone:	7 298 412,12	5 655 632,39
finansowe	7 298 412,12	5 655 632,39
gwarancyjne	0,00	0,00
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	90 934 342,80	73 588 118,71

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	8 262 144,05	7 562 578,34
Od sektora finansowego	1 348 915,01	1 086 906,24
Od sektora niefinansowego	5 924 665,10	5 461 786,35
Od sektora budżetowego	988 563,94	1 013 885,75
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	1 677 005,48	1 606 983,29
Od sektora finansowego	0,01	0,01
Od sektora niefinansowego	1 589 671,22	1 519 994,36
Od sektora budżetowego	87 334,25	86 988,92
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 585 138,57	5 955 595,05
Przychody z tytułu prowizji	1 975 594,98	1 931 358,61
Koszty prowizji	211 285,93	208 490,65
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 764 309,05	1 722 867,96
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	195 852,69	503 406,79
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	195 852,69	503 406,79
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	8 545 300,31	8 181 869,80
Pozostałe przychody operacyjne	253 809,03	7 309,95
Pozostałe koszty operacyjne	101 177,92	25 569,23
Koszty działania banku	4 978 654,73	5 273 345,04
Wynagrodzenia	2 725 101,65	3 029 592,37
Ubezpieczenia i inne świadczenia	526 321,62	539 743,31

Inne	1 727 231,46	1 704 009,36
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	222 296,94	262 127,97
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 871 182,81	1 375 030,16
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 871 182,81	956 126,86
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	418 903,30
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 023 080,42	292 118,62
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	905 539,44	267 215,87
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	117 540,98	24 902,75
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 848 102,39	1 082 911,54
Wynik działalności operacyjnej	1 648 877,36	1 545 225,97
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 648 877,36	1 545 225,97
Podatek dochodowy	767 614,00	542 509,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	881 263,36	1 002 716,97

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	23 778 669,45	22 994 953,14
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 778 669,45	22 994 953,14
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 023 600,00	1 086 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-40 400,00	-63 000,00
zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 000,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	600,00	1 000,00
Wpłaty nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	41 000,00	64 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wyowiedzenie udziałów przez członków	41 000,00	64 000,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	983 200,00	1 023 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 168 950,90	18 218 117,42
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	882 746,97	950 833,48
zwiększenia (z tytułu)	882 746,97	950 833,48
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	882 716,97	950 683,48
Przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	30,00	150,00
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	20 051 697,87	19 168 950,90
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na początek okresu	422 284,30	578 434,96
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wy ceny	-3 211,24	-156 150,66
zwiększenie (z tytułu)	904 034,89	968 596,14
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	904 034,89	968 596,14
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	907 246,13	1 124 746,80
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	907 246,13	1 124 746,80
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na koniec okresu	419 073,06	422 284,30
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 161 117,28	2 041 117,28
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00
Z podziału zysku	120 000,00	120 000,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00

-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 281 117,28	2 161 117,28
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 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	1 002 716,97	1 070 683,48
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 002 716,97	1 070 683,48
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 002 716,97	1 070 683,48
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 002 716,97	-1 070 683,48
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 002 716,97	1 070 683,48
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	882 716,97	950 683,48
Przekazanie zysku na dywidendę	0,00	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	120 000,00
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	881 263,36	1 002 716,97
Zysk netto	881 263,36	1 002 716,97
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 616 351,57	23 778 669,45
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 616 351,57	0,00

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	881 263,36	1 002 716,97
Korekty razem:	769 578,92	-6 881 282,03
Amortyzacja	222 296,94	262 127,97
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	-456 560,41	-168 938,81
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 318 306,11	1 558 259,61
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-27 828 051,42	-1 598 828,61
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 470 004,72	-21 849 613,87
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	-875,44	-1 525,83
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 197 071,36	14 339 095,96
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	-245 370,50	290 134,83

Zmiana stanu rozliczeń między okresowych	-14 579,00	42 209,11
Zmiana stanu rozliczeń między okresowych przychodów	-19 400,79	10 577,83
Inne korekty	66 746,79	235 219,78
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 650 842,28	-5 878 565,06
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	10 426 209,04	18 634 460,07
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)	9 522 174,15	17 665 863,93
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	904 034,89	968 596,14
Wydatki	11 151 306,97	10 717 550,60
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)	10 133 407,86	9 554 600,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6 888,00	38 203,80
Inne wydatki inwestycyjne	1 024 787,11	1 124 746,80
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-725 097,93	7 916 909,47
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	630,00	1 150,00
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	1 000,00
Inne wpływy finansowe	30,00	150,00
Wydatki	41 000,00	64 000,00
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	41 000,00	64 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-40 370,00	-62 850,00
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	885 374,35	1 975 494,41
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	885 374,35	1 975 494,41
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	33 406 079,51	31 430 585,10
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 291 453,86	33 406 079,51
– o ograniczonej możliwości dysponowania	21 609,60	16 711,56

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
Informacja dodatkowa

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący	1 648 877,36
-------------	--------------

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	520 253,41
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	204 094,50
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	85 990,47
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	3 079 288,44
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	375 612,01
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	435 125,43
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	4 030 295,00
K. Podatek dochodowy	
Rok bieżący	765 756,00