

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
2020-06-18

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZECLAWIU

Województwo
PODKARPACKIE

Powiat
MIELECKI

Gmina
PRZECLAW

Miejscowość
PRZECLAW

Identyfikator podatkowy NIP
8170005880

Numer KRS
0000118102

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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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 finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym.

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 finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Bank realizuje Wewnętrzny Program Naprawy na lata 2017-2019, nie mniej jednak nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem. Sprawozdanie nie jest sprawozdaniem przed połączeniem.

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 prowadzonej Uchwałą Zarządu, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości w Banku stosowane są następujące metody wyceny: - środki pieniężne w kasach - w wartości nominalnej; , udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się w edług zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej przewidywanej powiększone o należne odsetki wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); -aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia w g ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki ,dyskonto i premie metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); -aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia w g w wartości godziwej, a skutki zmiany odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny , Aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia w g ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty w wartości ;-akcje i udziały Bank wycenia w g ceny nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu utraty w wartości;- środki trwałe wyceniane są w edług ceny nabycia, kosztów wycenienia lub w wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacji lub umorzenia a także o odpisy z tytułu utraty w wartości ;w wartości niematerialne i prawne wycenia się w edług ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne ;- zobowiązania w obec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie w wymaganej zapłaty, odsetki naliczane są w edług metody liniowej ,przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczania w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu;-rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, w iarygodnie oszacowanej w wartości;- kapitały własne wyceniane są w w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala w ynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są w szystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

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. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksiegowej.

pozostałe

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. - 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. Poza ww. aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. W sprawozdaniu za 2019 r nie ma aktywów wycenianych w wartości godziwej.

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. Wykazano jednak środki pieniężne o ograniczonej możliwości oraz kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku za rok 2019 i 2018 w celu zapewnienia porównalności danych.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły 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, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2019 rok, 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, Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując w szelkiej możliwej 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

13 161,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za 2019r zgodnie z umową zawartą z ZRBS Warszawa w kwocie brutto.

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

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

--

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

Bilans banku

Aktywa razem	57 143 353,07	55 838 951,22
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 416 725,75	1 450 200,96
W rachunku bieżącym	1 416 725,75	1 450 200,96
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	11 152 062,69	8 305 060,38
W rachunku bieżącym	620 522,77	566 880,75
Terminowe	10 531 539,92	7 738 179,63
Należności od sektora niefinansowego	17 340 257,16	15 536 771,82
W rachunku bieżącym	88 178,43	214 688,80
Terminowe	17 252 078,73	15 322 083,02
Należności od sektora budżetowego	12 816 291,45	13 102 077,39
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	12 816 291,45	13 102 077,39
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przy rzeczeniu odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	12 739 810,49	15 678 967,06
Banków	12 739 810,49	15 678 967,06
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	864 930,00	864 930,00
W instytucjach finansowych	864 730,00	859 730,00
W pozostałych jednostkach	200,00	5 200,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	36 278,22	34 026,30
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	372 141,26	380 396,41
Inne aktywa	163 816,05	254 853,90
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	163 816,05	254 853,90
Rozliczenia międzyokresowe	241 040,00	231 667,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	241 040,00	231 118,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	549,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	57 143 353,07	55 838 951,22
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	47 073 593,84	45 651 228,51
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	39 336 990,68	37 841 808,98
bieżące	20 409 417,50	18 269 578,90
terminowe	18 927 573,18	19 572 230,08
Pozostałe, w tym:	7 736 603,16	7 809 419,53
bieżące	7 736 603,16	7 809 419,53
terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 633 394,25	2 902 697,94
Bieżące	2 633 394,25	2 902 697,94
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	26 745,60	58 597,81
Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 184,60	7 519,21
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 184,60	7 519,21
Rezerwy	330 143,76	317 007,56
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	152 552,00	147 092,00
Pozostałe rezerwy	177 591,76	169 915,56
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	213 800,00	219 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 370 289,11	6 198 443,56
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	95 338,25	95 338,25
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	216 962,83	216 962,83
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
Pozostałe	66 962,83	66 962,83
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	180 900,83	171 755,55
Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	31,45	32,61

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 154 287,83	2 100 089,54
Zobowiązania udzielone:	354 287,83	2 100 089,54
finansowe	354 287,83	2 100 089,54
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	800 000,00	0,00
finansowe	800 000,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	15 148 294,57	13 240 348,10

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	1 754 045,43	1 578 164,70
Od sektora finansowego	199 410,00	200 768,90
Od sektora niefinansowego	997 359,51	958 140,13
Od sektora budżetowego	338 878,25	236 900,69
	218 397,67	182 354,98

Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu

Koszty odsetek	414 475,91	404 437,48
Od sektora finansowego	311,95	0,00
Od sektora niefinansowego	399 164,88	390 018,47
Od sektora budżetowego	14 999,08	14 419,01
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 339 569,52	1 173 727,22
Przychody z tytułu prowizji	482 682,88	499 584,96
Koszty prowizji	64 686,15	64 930,22
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	417 996,73	434 654,74
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	14 652,06
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	14 652,06
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	1 757 566,25	1 623 034,02
Pozostałe przychody operacyjne	7 515,05	66 971,38
Pozostałe koszty operacyjne	6 322,00	2 500,56
Koszty działania banku	1 312 317,63	1 300 335,20
Wynagrodzenia	708 712,71	691 335,89
Ubezpieczenia i inne świadczenia	145 056,73	145 522,06
Inne	458 548,19	463 477,25
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	56 996,57	51 495,55
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	244 885,75	534 648,87
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	244 885,75	534 648,87
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	108 880,48	378 159,33
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	108 880,48	378 159,33
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	136 005,27	156 489,54
Wynik działalności operacyjnej	253 439,83	179 184,55
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	253 439,83	179 184,55
Podatek dochodowy	72 539,00	7 429,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	180 900,83	171 755,55

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	6 901 900,19	6 742 356,11
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	6 901 900,19	6 742 356,11
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	219 400,00	230 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 600,00	-10 700,00
zwiększenia (z tytułu)	300,00	1 000,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	0,00	0,00
Wpłat nowych członków	300,00	1 000,00
-	0,00	0,00

zmniejszenia (z tytułu)	5 900,00	11 700,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wy powiedzenie udziałów przez członków	5 900,00	11 700,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	213 800,00	219 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 198 443,56	6 138 399,89
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	171 845,55	60 043,67
zwiększenia (z tytułu)	171 845,55	60 043,67
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	171 755,55	59 714,26
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	90,00	300,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
- przekazanie zysku z lat ubiegłych	0,00	29,41
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	6 370 289,11	6 198 443,56
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	95 338,25	97 149,72
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-1 811,47
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 811,47
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	1 811,47
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	95 338,25	95 338,25
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
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	150 000,00	150 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	66 962,83	66 962,83
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 przebiegowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	66 962,83	66 962,83
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	171 755,55	59 743,67
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	171 755,55	59 743,67
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	171 755,55	59 743,67
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-171 755,55	-59 743,67

zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	171 755,55	59 743,67
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	171 755,55	59 743,67
Przekazanie zysku na dywidendę	0,00	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	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	180 900,83	171 755,55
Zysk netto	180 900,83	171 755,55
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 077 291,02	6 901 900,19
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 077 291,02	6 901 900,19

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	180 900,83	171 755,55
Korekty razem:	-104 230,68	-51 639,26
Amortyzacja	56 996,57	51 495,55
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	13 136,20	22 606,48
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 939 156,57	-7 246 621,16
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 793 360,29	3 766 025,93
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 517 699,40	-4 693 634,85
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	3 003 941,93
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 153 061,64	5 335 487,02
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	-31 852,21	-148 317,46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-9 373,00	-8 003,00

Zmiana stanu rozliczeń między okresowych przychodów	-5 334,61	3 612,51
Inne korekty	91 037,85	-138 232,21
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	76 670,15	120 116,29
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	50 993,34	45 785,60
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	50 993,34	45 785,60
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-50 993,34	-45 785,60
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	390,00	1 300,00
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	300,00	1 000,00
Inne wpływy finansowe	90,00	300,00
Wydatki	5 900,00	13 511,47
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	5 900,00	11 700,00
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	1 811,47
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-5 510,00	-12 211,47
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	20 166,81	62 119,22
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	20 166,81	62 119,22
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	2 017 081,71	1 954 962,49
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 037 248,52	2 017 081,71
– o ograniczonej możliwości dysponowania	264 599,60	261 570,76

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
[Info_Dod_SF_2019-sig-sig-sig.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący	253 439,83
-------------	------------

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	108 880,48

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 005 180,72

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	977 812,54

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	279 295,44

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	301 700,59

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	292 921,52

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	405 266,00
-------------	------------

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący	77 001,00
-------------	-----------