

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: 19-03-2020

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 Sokotach

Siedziba

Województwo: Podlaskie

Powiat: Wysokomazowiecki

Gmina: Sokoty

Miejscowość: Sokoty

Identyfikator podatkowy NIP: 7221068170

Numer KRS: 0000128867

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

- 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,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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

-

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

- Nie wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie 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 2019 roku poz. 957).

ustalenia wyniku finansowego

- Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

- Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w formie elektronicznej w strukturze logicznej zgodnie z ustawą o rachunkowości par. 45 ust. 1f -1g.

pozostałe

- Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2019 r. nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. 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 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

- Nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego Banku.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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: 11200

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: - Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umową wynosi 11.200,00 zł netto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: -

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	70 128 775,4	64 901 802,76
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	643 439,04	501 265,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	643 439,04	501 265,33
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	29 493 326,87	27 785 767,17
W rachunku bieżącym	3 089 722,76	2 681 745,91
Terminowe	26 403 604,11	25 104 021,26
Należności od sektora niefinansowego	37 447 422,85	34 001 244,64
W rachunku bieżącym	937 745,96	1 316 979,07
Terminowe	36 509 676,89	32 684 265,57
Należności od sektora budżetowego	1 041 705,39	1 302 157,61
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	1 041 705,39	1 302 157,61
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	100 719,56	0
Banków	100 719,56	0
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
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	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 innych jednostkach	719 429,8	619 429,8
W instytucjach finansowych	719 429,8	619 429,8
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 972,5	5 351,42
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	439 322,65	429 742,12
Inne aktywa	147 402,29	166 890
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	147 402,29	166 890
Rozliczenia międzyokresowe	93 034,45	89 954,67
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 736	72 595
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 298,45	17 359,67
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	70 128 775,4	64 901 802,76
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	55 749 416,01	54 136 249,82
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 300 176,36	36 882 254
bieżące	15 551 798,06	14 969 077,17
terminowe	22 748 378,3	21 913 176,83
Pozostałe, w tym:	17 449 239,65	17 253 995,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
bieżące	17 441 212,36	17 245 968,2
terminowe	8 027,29	8 027,62
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 482 261,25	1 227 443,19
Bieżące	4 482 261,25	1 227 443,19
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	244 488,51	546 929,83
Koszty i przychody rozliczane w czasie	10 263,33	11 979,26
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	10 263,33	11 979,26
Rezerwy	316 622,94	319 601,8
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 707	2 973
Pozostałe rezerwy	311 915,94	316 628,8
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	140 600	145 200
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 330 420	7 890 020
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 534,83	151 534,83
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	14 702,27	14 702,27
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	14 702,27	14 702,27
Pozostałe	0	0
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	688 466,26	458 141,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	29,28	30,59

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	2 282 935,37	1 936 884,14
Zobowiązania udzielone:	2 282 935,37	1 936 884,14
finansowe	1 009 357,52	976 332,77
gwarancyjne	1 273 577,85	960 551,37
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	40 284 806,38	37 167 251,98

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	2 349 137,47	2 136 796,18
Od sektora finansowego	403 887,96	469 646,5
Od sektora niefinansowego	1 880 540,22	1 637 818,95
Od sektora budżetowego	64 709,29	29 330,73
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0	0
Koszty odsetek	360 967,87	335 591,91
Od sektora finansowego	110,64	258,44
Od sektora niefinansowego	360 605,17	334 969,29
Od sektora budżetowego	252,06	364,18

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 988 169,6	1 801 204,27
Przychody z tytułu prowizji	448 545,62	454 038,07
Koszty prowizji	51 931,93	49 377,5
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	396 613,69	404 660,57
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	2 384 783,29	2 205 864,84
Pozostałe przychody operacyjne	4 500,01	3 709
Pozostałe koszty operacyjne	0	3 862,15
Koszty działania banku	1 570 627,24	1 545 587,4
Wynagrodzenia	1 030 663,92	1 014 434,2
Ubezpieczenia i inne świadczenia	173 848,62	168 095,14
Inne	366 114,7	363 058,06
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	71 256,63	47 600,83
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 644,87	26 515,34
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 644,87	26 515,34
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	27 578,7	25 498,64
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	27 578,7	25 498,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-12 933,83	1 016,7
Wynik działalności operacyjnej	760 333,26	611 506,76
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	760 333,26	611 506,76
Podatek dochodowy	71 867	153 365
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	688 466,26	458 141,76

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)	8 659 598,86	8 235 047,61
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 659 598,86	8 235 047,61
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	145 200	149 000
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 600	-3 800
zwiększenia (z tytułu)	400	400
– emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	400	400
Wpłat nowych członków	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	5 000	4 200
– umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	5 000	4 200

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	140 600	145 200
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 890 020	7 240 010
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	440 400	650 010
zwiększenia (z tytułu)	440 400	650 010
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
– podziału zysku (ustawowo)	0	0
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	440 380	649 990
Przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	20	20
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
– pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 330 420	7 890 020
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	151 534,83	151 534,83
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
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
– wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	151 534,83	151 534,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	14 702,27	14 702,27
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
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	14 702,27	14 702,27
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 przebiegowania 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	458 141,76	679 800,51
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	458 141,76	679 800,51
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	458 141,76	679 800,51
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-458 141,76	-679 800,51
zwiększenie (z tytułu)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	458 141,76	679 800,51
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	440 380	649 990
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	17 761,76	29 810,51
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	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	0
-	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	688 466,26	458 141,76
Zysk netto	688 466,26	458 141,76
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 325 723,36	8 659 598,86
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 307 257,1	8 659 598,86

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	688 466,26	458 141,76
Korekty razem:	62 484,3	156 210,78
Amortyzacja	71 256,63	47 600,83
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	-2 978,86	51 983,75
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-100 719,56	0
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 299 582,85	4 418 416,85
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 185 725,99	-7 427 538,63
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	4 867 984,25	2 733 305,52
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	-302 441,32	383 063,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 079,78	27 150,61
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 715,93	1 077,4
Inne korekty	19 487,71	-78 849,38
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	750 950,56	614 352,54
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	1 200
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	1 200
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	178 458,24	110 651,8
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)	100 000	100 000
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	78 458,24	10 651,8
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-178 458,24	-109 451,8
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	420	420
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	400
Inne wpływy finansowe	20	20
Wydatki	22 761,76	34 010,51
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	5 000	4 200
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	17 761,76	29 810,51
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-22 341,76	-33 590,51
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	550 150,56	471 310,23
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	550 150,56	471 310,23
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	3 183 011,24	2 711 701,01
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	3 733 161,8	3 183 011,24
- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 918 929,37	2 620 010,8

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

Sprawozdanie z działalności

Załączony plik

Sprawozdanie_z_dzialalnosci.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

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	760 333,26
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 578,33
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	433 665,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	418 007,87
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	53 709,43
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	216 673,88
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	198 319,88
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	814 160
K. Podatek dochodowy	73 274

