

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: 2020-06-17

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 Łomży z siedzibą w Łomży

Siedziba

Województwo: Podlaskie

Powiat: M.Łomża

Gmina: M. Łomża

Miejscowość: Łomża

Identyfikator podatkowy NIP: 7180005119

Numer KRS: 0000142597

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zakres działalności wynikający z udzielonego zezwolenia Komisji Nadzoru finansowego i Statutu Banku obejmuje:przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie 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 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 wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi w zakresie , pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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),

Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że; składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych oraz wartości niematerialne i prawne, których cena nabycia wynosi powyżej 2000.00zł, ujmują się w ewidencji środków trwałych i w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych. Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku. Bank ujmując w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in. Art. 6,35,35a,35d,37,39,41,43) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2019r., były ujmowane w kapitale własnym. 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

Bank nie dokonywał w ciągu roku obrotowego zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać 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 nie dokonywał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2019 w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.

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 koronowirusa. 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: 29000

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łomży Uchwałą nr 25/2019 z dnia 23 sierpnia 2019 roku. Wartość usługi podano w cenie netto, do kwoty usługi zostanie doliczony podatek VAT w wysokości obowiązującej w dniu wystawienia faktury.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	438 124 479,01	439 168 299,57
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 107 219,51	4 627 236,89
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	5 107 219,51	4 627 236,89
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	79 782 568,33	60 822 968,58
W rachunku bieżącym	14 536 865,86	14 052 947,23
Terminowe	65 245 702,47	46 770 021,35
Należności od sektora niefinansowego	236 731 678,28	242 177 162,52
W rachunku bieżącym	13 544 505,29	12 236 933,58
Terminowe	223 187 172,99	229 940 228,94
Należności od sektora budżetowego	8 636 475,81	6 737 046,32
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	8 636 475,81	6 737 046,32
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	96 422 065,21	112 646 094,52
Banków	96 422 065,21	112 646 094,52
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W instytucjach finansowych	0	0
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	2 458 537	2 457 097
W instytucjach finansowych	2 458 487	2 457 047
W pozostałych jednostkach	50	50
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 113,36	34 069,26
– wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	6 883 409,51	7 086 671,32
Inne aktywa	1 103 647,81	1 615 435,59
Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
Pozostałe	1 103 647,81	1 615 435,59
Rozliczenia międzyokresowe	983 764,19	964 517,57
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	888 823	845 945
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	94 941,19	118 572,57
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	438 124 479,01	439 168 299,57
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	379 703 579,23	368 595 412,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	264 085 845,6	263 236 307,81
bieżące	74 954 635,52	58 379 056,81
terminowe	189 131 210,08	204 857 251
Pozostałe, w tym:	115 617 733,63	105 359 104,31
bieżące	99 250 887,75	93 162 805,46
terminowe	16 366 845,88	12 196 298,85
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21 643 458,81	35 919 307,82
Bieżące	17 343 145,81	14 672 565,99
Terminowe	4 300 313	21 246 741,83
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	792 434,99	1 166 449,55
Koszty i przychody rozliczane w czasie	312 075,89	263 455,11
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	312 075,89	263 455,11
Rezerwy	1 562 319,5	1 237 671,27
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	129 577	112 135
Pozostałe rezerwy	1 432 742,5	1 125 536,27
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	4 800 000	4 800 000
Kapitał (fundusz) podstawowy	700 500	704 400
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 319 384,17	22 262 801,8
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	279 432,16	279 432,16
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 882 897,37	1 783 738,33
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 882 897,37	1 783 738,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe	0	0
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	2 128 396,89	2 155 631,41
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	14,53	13,85

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	52 435 711,07	53 746 883,77
Zobowiązania udzielone:	22 330 711,07	28 069 883,77
finansowe	19 826 115,94	24 835 475,25
gwarancyjne	2 504 595,13	3 234 408,52
Zobowiązania otrzymane:	30 105 000	25 677 000
finansowe	30 105 000	25 677 000
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	223 021 086,3	228 286 330,17

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	14 879 121,14	14 394 140,13
Od sektora finansowego	1 075 999,28	1 088 706,17
Od sektora niefinansowego	11 738 193,77	11 563 897,9
Od sektora budżetowego	497 505,48	534 253,84
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 567 422,61	1 207 282,22

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Koszty odsetek	4 852 740,31	5 528 609,04
Od sektora finansowego	79 800	79 808,02
Od sektora niefinansowego	4 390 087,33	4 920 649,31
Od sektora budżetowego	382 852,98	528 151,71
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	10 026 380,83	8 865 531,09
Przychody z tytułu prowizji	2 743 575,15	2 732 125,49
Koszty prowizji	215 699,59	206 853,84
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 527 875,56	2 525 271,65
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1 440	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	1 440	0
Wynik operacji finansowych	95 000	237 000
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	95 000	237 000
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	64 942,69	38 736,63
Wynik działalności bankowej	12 715 639,08	11 666 539,37
Pozostałe przychody operacyjne	95 366,68	60 192,23
Pozostałe koszty operacyjne	70 162,55	1 665,52
Koszty działania banku	8 598 669,16	8 004 803,06
Wynagrodzenia	5 328 691,53	4 715 380,53
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 051 843,2	962 864,37
Inne	2 218 134,43	2 326 558,16
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	553 903,94	559 427,93
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 077 432,86	608 102,56

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 077 432,86	608 102,56
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	390 169,64	273 216,88
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	390 169,64	273 216,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	687 263,22	334 885,68
Wynik działalności operacyjnej	2 901 006,89	2 825 949,41
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	2 901 006,89	2 825 949,41
Podatek dochodowy	772 610	670 318
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	2 128 396,89	2 155 631,41

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)	27 186 003,7	25 063 292,29
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 186 003,7	25 063 292,29
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	704 400	713 100
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 900	-8 700
zwiększenia (z tytułu)	7 200	2 400
– emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	0	0
Wpłat nowych członków	7 200	2 400

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	11 100	11 100
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0	0
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	11 100	11 100
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	700 500	704 400
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 262 801,8	20 829 488,86
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 056 582,37	1 433 312,94
zwiększenia (z tytułu)	2 056 582,37	1 433 312,94
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 056 472,37	1 430 216,13
Przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	110	80
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	3 016,81
-	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	24 319 384,17	22 262 801,8
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	279 432,16	306 748,97
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	-27 316,81
zwiększenie (z tytułu)	0	472 510
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	472 510
-	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zmniejszenie (z tytułu)	0	499 826,81
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	3 016,81
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	496 810
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	279 432,16	279 432,16
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 783 738,33	1 693 390,15
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	99 159,04	90 348,18
zwiększenie (z tytułu)	99 159,04	90 348,18
Z podziału zysku	99 159,04	90 348,18
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przebieganie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 882 897,37	1 783 738,33
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 przebiegania 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	2 155 631,41	1 520 564,31
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 155 631,41	1 520 564,31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 155 631,41	1 520 564,31
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 155 631,41	-1 520 564,31
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	2 155 631,41	1 520 564,31
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 056 472,37	1 430 216,13
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	99 159,04	90 348,18
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0	0
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wynik netto	2 128 396,89	2 155 631,41
Zysk netto	2 128 396,89	2 155 631,41
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 310 610,59	27 186 003,7
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 310 610,59	27 186 003,7

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	2 128 396,89	2 155 631,41
Korekty razem:	-819 520,96	-343 377,59
Amortyzacja	553 903,94	559 427,93
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 440	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	6 618,45	0
Zmiana stanu rezerw	324 648,23	2 822,51
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	16 224 029,31	-63 184 372,06
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18 475 681,12	42 894 628,26
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 546 054,75	-2 612 634,91
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	-3 167 681,9	22 969 815,65

	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	-374 014,56	-560 137
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-19 246,62	-36 049,72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	48 620,78	35 090,19
Inne korekty	511 787,78	-411 968,44
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 308 875,93	1 812 253,82
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	-1 440	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	-1 440	0
Wydatki	339 744,68	316 599,89
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)	1 440	80 000
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	338 304,68	236 599,89
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-341 184,68	-316 599,89
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wpływy	7 310	474 990
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	7 200	2 400
Inne wpływy finansowe	110	472 590
Wydatki	11 100	507 910
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	11 100	11 100
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	496 810
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-3 790	-32 920
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	963 901,25	1 462 733,93
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	963 901,25	1 462 733,93
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	18 680 184,12	17 217 450,19
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	19 644 085,37	18 680 184,12
– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 826 055	1 966 860

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 SF 2019

Załączony plik

Inf_Dod_SF_2019-sig-sig-sig.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	2 901 006,89
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	100 549,16
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 266 263,91
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 173 601,23
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 273 006,52
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 349 666,66
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 130 227,56
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 200 241
K. Podatek dochodowy	798 046