

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: 2020-06-01

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 Teresinie

Siedziba

Województwo: mazowieckie

Powiat: sochaczewski

Gmina: Teresin

Miejscowość: Teresin

Identyfikator podatkowy NIP: 8371011396

Numer KRS: 0000054104

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

1. obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe,
2. pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach "Programu Rodzina 500 Plus",
3. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
4. wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

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 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
-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),

-Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 74/2017 z dnia 30.11.2017 r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 41/2017 z dnia 20.12.2017 r. ze zmianami, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 poz. 351, 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).

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Banku ujmuje odpowiednio w przychodach i kosztach finansowych. Aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej wartości.

Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane według zasad stosowanych dla własnych środków trwałych, zgodnie z zapisami zasad (polityki) rachunkowości

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.

ustalenia wyniku finansowego

-1. Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2019 roku, poz. 351, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 957).

- 2. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

3. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

-Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w ujęciu wartościowym zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze

strukturą logiczną udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów (zgodnie z art.. 45 ust. 1g ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

pozostałe

-

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 dokonywano zmiany sposobu sporządzania 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 koronawirusa. Zarząd 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: 12500

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: -Podana kwota w wartości netto. Brutto 15 375,00 zł.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: -nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -nie wystąpiły

pozostałe usługi: 492

Opis do kwoty pozostałych usług: -szkolenie nt. podatku odroczonego i PPK. Podana kwota w wartości brutto

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	84 788 205,85	80 686 733,27
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 818 963,07	1 652 315,76
W rachunku bieżącym	1 818 963,07	1 652 315,76
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	39 980 605,1	33 453 049,41
W rachunku bieżącym	7 075 203,9	5 998 059,41
Terminowe	32 905 401,2	27 454 990
Należności od sektora niefinansowego	22 795 673,75	24 908 220,98
W rachunku bieżącym	676 273,81	768 515
Terminowe	22 119 399,94	24 139 705,98
Należności od sektora budżetowego	17 533 346,63	18 548 536,89
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	17 533 346,63	18 548 536,89
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Dłużne papiery wartościowe	605 768,4	201 098,14
Banków	605 768,4	201 098,14
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
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	835 240	635 240
W instytucjach finansowych	835 240	635 240
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	1 065,86
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	996 184,08	967 717,91
Inne aktywa	143 236,38	236 021,73
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	143 236,38	236 021,73
Rozliczenia międzyokresowe	78 209	82 487,15
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 324	65 036
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 885	17 451,15
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	979,44	979,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	84 788 205,85	80 686 733,27
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	72 496 325,99	69 693 524,4
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	48 631 999,69	48 959 510,16
bieżące	23 851 978,24	24 500 423,43
terminowe	24 780 021,45	24 459 086,73
Pozostałe, w tym:	23 864 326,3	20 734 014,24
bieżące	21 080 834,38	18 031 624,21
terminowe	2 783 491,92	2 702 390,03
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 815 228,18	1 836 064,55
Bieżące	2 803 354,05	1 824 274,4
Terminowe	11 874,13	11 790,15
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	166 908,59	141 859,13
Koszty i przychody rozliczane w czasie	8 178,17	9 132,1
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	645,28	65,62
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	7 532,89	9 066,48
Rezerwy	161 308,34	176 241,43
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 553	18 289

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe rezerwy	135 755,34	157 952,43
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	195 200	198 200
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 352 367,68	8 152 367,68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 500,67	43 500,67
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	227 242,5	227 242,5
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	178 000	178 000
Pozostałe	49 242,5	49 242,5
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	321 945,73	208 600,81
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	26,81	25,05

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	279 109,24	397 153,22
Zobowiązania udzielone:	279 109,24	397 153,22
finansowe	279 109,24	397 153,22
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	41 863 341,66	45 627 065,2

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	2 381 418,13	2 373 428,95
Od sektora finansowego	559 463,28	544 670,56
Od sektora niefinansowego	1 387 995,99	1 474 580,89
Od sektora budżetowego	416 380,05	345 993,12
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 578,81	8 184,38
Koszty odsetek	449 782,14	449 566,61
Od sektora finansowego	0	0
Od sektora niefinansowego	445 467	445 595,19
Od sektora budżetowego	4 315,14	3 971,42
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 931 635,99	1 923 862,34
Przychody z tytułu prowizji	716 951,22	718 917,96
Koszty prowizji	99 041,13	91 056,43
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	617 910,09	627 861,53
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	39 121,13	40 325,94
Wynik działalności bankowej	2 588 667,21	2 592 049,81
Pozostałe przychody operacyjne	67 960,47	18 008,45
Pozostałe koszty operacyjne	70 440,69	47 694,22
Koszty działania banku	2 005 128,44	1 978 345,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wynagrodzenia	1 224 277,6	1 191 349,69
Ubezpieczenia i inne świadczenia	264 384,82	263 208,75
Inne	516 466,02	523 787,32
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	58 699,69	58 135,5
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	254 854,2	249 368,45
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	254 854,2	249 368,45
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	106 015,07	50 115,48
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	106 015,07	50 115,48
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	148 839,13	199 252,97
Wynik działalności operacyjnej	373 519,73	326 629,81
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	373 519,73	326 629,81
Podatek dochodowy	51 574	118 029
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	321 945,73	208 600,81

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)	8 829 911,66	8 642 429,94
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 829 911,66	8 642 429,94
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	198 200	198 000

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 000	200
zwiększenia (z tytułu)	0	200
– emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	0	0
Wpłat nowych członków	0	200
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	3 000	0
– umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200	0
Śmierć członków	1 800	0
Rezygnacja z członkostwa	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	195 200	198 200
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 152 367,68	7 946 214,76
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	200 000	206 152,92
zwiększenia (z tytułu)	200 000	206 152,92
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
– podziału zysku (ustawowo)	0	0
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	200 000	206 092,92
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	0	60
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 352 367,68	8 152 367,68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	43 500,67	43 500,67
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	43 500,67	43 500,67
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	178 000	178 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
Z podziału zysku	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przesięgowanie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	178 000	178 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	49 242,5	49 242,5
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Z przeksięgowania funduszu rezerwowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	49 242,5	49 242,5
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	208 600,81	227 472,01
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	208 600,81	227 472,01
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	208 600,81	227 472,01
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-208 600,81	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	208 600,81	227 472,01
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	200 000	206 092,92
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0	0
Przekazanie zysku na ZFŚS	8 600,81	21 379,09
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	321 945,73	208 600,81
Zysk netto	321 945,73	208 600,81
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 140 256,58	8 829 911,66
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 140 256,58	8 829 911,66

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	321 945,73	208 600,81
Korekty razem:	1 019 546,88	2 912 990,36
Amortyzacja	58 699,69	58 135,5
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	-14 933,09	39,02
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-404 670,26	5,37
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 450 411,2	-5 366 165,52

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 127 737,49	-2 982 493,39
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)	-200 000	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 781 965,22	10 557 330,25
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	25 049,46	-328 615,35
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 857,81	27 073,99
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 533,59	1 322,22
Inne korekty	92 785,35	946 358,27
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 341 492,61	3 121 591,17
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	86 100	13 661,61
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	86 100	13 661,61
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-86 100	-13 661,61
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0	260
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	0	200
Inne wpływy finansowe	0	60
Wydatki	11 600,81	21 379,09
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	3 000	0
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	8 600,81	21 379,09
Nabycie akcji własnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-11 600,81	-21 119,09
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 243 791,8	3 086 810,47
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 243 791,8	3 086 810,47
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	7 650 375,17	4 563 564,7
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 894 166,97	7 650 375,17
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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
inform

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	373 519,73
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	180 089,51
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	613 499,62
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	498 376,09

	Rok bieżący
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	405 480,24
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	151 837,13
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	173 428,73
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	462 195
K. Podatek dochodowy	41 598