

# 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: 2019-03-13

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie

---

#### Siedziba

Województwo: WIELKOPOLSKIE

---

Powiat: złotowski

---

Gmina: Zakrzewo

---

Miejscowość: Zakrzewo

---

Identyfikator podatkowy NIP: 7670000201

---

Numer KRS: 0000110644

---

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: 1) przyjmuje wkłady pieniężne łatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów, 2) prowadzi inne rachunki bankowe, 3) udziela kredyty i pożyczki pieniężne osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udziela w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A.gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne, 6) przeprowadza operacje czekowe i wekslowe, 7) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu, 8) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne, 9) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe, 10) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych, 11) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A., 12) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 13) nabywa i zbywa nieruchomości, 14) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, 15) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji zawiązanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów.

---

### 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:

Nie

#### Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

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:

Tak

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności: Brak

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 :

Nie

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 metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie obowiązującą Polityką Rachunkowości przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą nr 187/2019 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 75/2019. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości.

**ustalenia wyniku finansowego:**

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994r. oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychodów i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

**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 pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o wyjaśnienia na temat kondycji sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym.

**pozostałe:** Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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:

Nie wystąpiły

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 w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

#### Informacje o błędach i korektach

**Rodzaj popełnionego błędu:** W sprawozdaniu za rok ubiegły i bieżący nie wystąpiła korekta 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:

Nie wystąpiły

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:**

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2019.

**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:** 19680.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:**

Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu

**Inne usługi poświadczające:** 0

**Informacja o innych usługach poświadczających:** Brak

**usługi doradztwa podatkowego:** 0

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** Brak

**pozostałe usługi:** 0

**Opis do kwoty pozostałych usług:** Nie wystąpiły

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Opis**

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	300 893 712.77	278 985 638.83
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 996 438.53	5 616 554.98
W rachunku bieżącym	5 996 438.53	5 616 554.98
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	135 350 258.96	119 819 585.91
W rachunku bieżącym	31 403 597.47	25 369 959.00
Terminowe	103 946 661.49	94 449 626.91
Należności od sektora niefinansowego	149 730 556.46	145 943 055.64
W rachunku bieżącym	5 431 910.95	9 992 900.08
Terminowe	144 298 645.51	135 950 155.56
Należności od sektora budżetowego	1 371 644.90	483 656.50
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	1 371 644.90	483 656.50
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	1 108 735.92	402 270.33
Banków	1 108 735.92	402 270.33
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	1 935 500.00	1 210 500.00
W instytucjach finansowych	1 934 500.00	1 210 500.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	43 916.75	19 119.41

– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 424 853.91	4 379 427.49
Inne aktywa	303 581.29	495 329.87
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	303 581.29	495 329.87
Rozliczenia międzyokresowe	628 226.05	616 138.70
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	601 428.00	592 495.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 798.05	23 643.70
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	300 893 712.77	278 985 638.83
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	268 904 609.55	249 958 442.26
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	183 971 255.04	140 176 922.70
bieżące	70 469 775.34	27 645 406.76
terminowe	113 501 479.70	112 531 515.94
Pozostałe, w tym:	84 933 354.51	109 781 519.56
bieżące	43 485 710.10	70 521 282.90
terminowe	41 447 644.41	39 260 236.66
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 436 362.96	5 149 022.94
Bieżące	6 436 362.96	5 149 022.94
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	804 868.48	733 661.88
Koszty i przychody rozliczane w czasie	140 220.88	161 343.95
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 831.37	41 253.57
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	92 389.51	120 090.38
Rezerwy	919 747.37	799 963.87
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 341.00	124 989.00
Pozostałe rezerwy	793 406.37	674 974.87
Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00

Kapitał (fundusz) podstawowy	2 145 800.00	2 267 600.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 734 579.12	18 232 349.73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	74 063.36	74 063.36
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 733 461.05	1 609 190.84
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	17.97	17.23

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kwoty pozycji	168 246 497.59	159 541 722.53
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 213 350.26	10 993 585.47
Zobowiązania udzielone:	11 719 723.24	10 993 585.47
finansowe	9 402 026.43	8 551 293.08
gwarancyjne	2 317 696.81	2 442 292.39
Zobowiązania otrzymane:	3 493 627.02	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	3 493 627.02	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	153 033 147.33	148 548 137.06

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	9 332 706.93	8 827 640.72
Od sektora finansowego	1 764 181.30	1 465 971.26
Od sektora niefinansowego	7 114 287.86	7 231 419.50
Od sektora budżetowego	417 985.12	115 182.41
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	36 252.65	15 067.55
Koszty odsetek	3 192 659.05	3 061 750.95
Od sektora finansowego	234.44	27.49
Od sektora niefinansowego	3 157 880.95	3 020 755.67
Od sektora budżetowego	34 543.66	40 967.79
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	6 140 047.88	5 765 889.77
Przychody z tytułu prowizji	1 501 308.66	1 475 746.01
Koszty prowizji	167 014.23	106 438.85
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 334 294.43	1 369 307.16
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	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	258 709.30	278 290.45
Wynik działalności bankowej	7 733 051.61	7 413 487.38
Pozostałe przychody operacyjne	126 404.67	137 173.40
Pozostałe koszty operacyjne	312 827.25	249 706.68
Koszty działania banku	5 330 520.85	5 091 491.48
Wynagrodzenia	2 946 377.03	2 747 397.67
Ubezpieczenia i inne świadczenia	597 082.98	558 144.22
Inne	1 787 060.84	1 785 949.59
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	230 189.33	242 653.40
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	515 586.76	1 291 315.47
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	515 586.76	1 291 315.47
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	693 883.96	1 444 137.09



Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	693 883.96	1 444 137.09
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	- 178 297.20	- 152 821.62
Wynik działalności operacyjnej	2 164 216.05	2 119 630.84
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	2 164 216.05	2 119 630.84
Podatek dochodowy	430 755.00	510 440.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 733 461.05	1 609 190.84

## 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)	22 183 203.93	20 627 678.70
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 183 203.93	20 627 678.70
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 267 600.00	2 216 800.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 121 800.00	50 800.00
zwiększenia (z tytułu)	6 800.00	56 200.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	400.00	0.00
- (inne)	6 400.00	56 200.00
zmniejszenia (z tytułu)	128 600.00	5 400.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	128 600.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	5 400.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 145 800.00	2 267 600.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 232 349.73	16 548 273.18
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 502 229.39	1 684 076.55
zwiększenia (z tytułu)	1 502 229.39	1 684 076.55
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	1 502 189.39	1 682 195.94
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	1 720.61
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	40.00	160.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 734 579.12	18 232 349.73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	74 063.36	74 063.36
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	74 063.36	74 063.36
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 609 190.84	1 788 542.16
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 609 190.84	1 788 542.16
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 609 190.84	1 788 542.16
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 609 190.84	-1 788 542.16
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	1 609 190.84	1 788 542.16
- (inne)	1 609 190.84	1 788 542.16
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	1 733 461.05	1 609 190.84
Zysk netto	1 733 461.05	1 609 190.84
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 687 903.53	22 183 203.93
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 779 903.53	22 076 202.48

## 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	1 733 461.05	1 609 190.84
Korekty razem:	5 937 927.59	-53 172.81
Amortyzacja	230 189.33	242 653.40
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	3 692.08	-3 957.41
Zmiana stanu rezerw	119 783.50	42 080.30
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 706 465.59	12.21
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 497 034.58	-25 110 333.78
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 483 740.64	-5 831 549.26
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 233 507.31	30 683 361.07
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	71 206.60	-79 898.04
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-5 509.55	-1 986.47
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-27 700.87	6 445.17
Inne korekty	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 671 388.64	1 556 018.03
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	250.00	4 065.04
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	250.00	4 065.04
Wydatki	-1 029 355.17	- 119 836.37

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	- 725 000.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 301 999.68	-97 920.74
Inne wydatki inwestycyjne	-2 355.49	-21 915.63
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 029 105.17	- 115 771.33
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	6 840.00	56 360.00
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	6 840.00	56 360.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	- 235 601.45	- 111 746.22
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	- 213 601.45	-91 746.22
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-22 000.00	-20 000.00
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 228 761.45	-55 386.22
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 413 522.02	1 384 860.48
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 413 522.02	1 384 860.48
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	30 986 513.98	29 601 653.50
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 400 036.00	30 986 513.98
– o ograniczonej możliwości dysponowania	18 112 996.98	16 905 053.47

**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

Załączony plik

Informacjadodatkowa2019.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	2 164 216.05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	768 675.73
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 174 557.53
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 260 727.61
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	772 550.34
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 066 485.89
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	987 642.19
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	26 070.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 307 034.00
K. Podatek dochodowy	438 336.00