

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego dla banku w złotych

OkresOd
2019-01-01

OkresDo
2019-12-31

DataSporządzenia
2020-03-30

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY

Województwo
ŁÓDZKIE

Powiat
RADOMSZCZAŃSKI

Gmina
RADOMSKO

Miejscowość
RADOMSKO

Identyfikator podatkowy NIP
7721189273

Numer KRS
0000145114

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych 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) udzielanie, 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) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i w ekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzycelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży w wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Okres sprawozdania finansowego

-

-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

false

Opis okoliczności wskazujących 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 nie korzysta z metod wyceny aktywów i pasywów w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo w wyboru. Bank nie posiada nieruchomości i w wartości niematerialnych i prawnych zaliczanych do inwestycji. Zasady ujmowania w kapitale w własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „fundusz z aktualizacji wyceny”. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość aktywów i zobowiązań ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii: 1. aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, 2. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności w lasne banku, 3. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, 4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) - w g w wartości godziwej, uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączone do wyceny w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Jeżeli koszty transakcyjne są istotne można ich nie uwzględniać w w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Zasady spisywania należności: Zasady spisywania należności ustalono następująco; generalną zasadą jest nie spisywanie należności. W przypadku spisania należności dokonuje się tego w ciężar utworzonej rezerwy lub w pozostałe koszty operacyjne.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się w wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia w spójności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w kolejności i w sposób określony w załącznikach do ustawy oraz w właściwej Uchwale Zarządu Narodowego Banku Polskiego dotyczącej sporządzania sprawozdań części stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych

pozostałe

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości w prowadzone uchwałę Zarządu Nr UZ 26/12/2017 z dnia 20.12.2017r. w tym

metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje 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 w 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

41 820,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

-

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

2 706,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Seminaria i szkolenia organizowane przez ZRBS

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Uszczegółowienie dotyczące zakresu działalności Banku. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowo obejście lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków

wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A., 2) dokonuje obrotu papierami w wartościach, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzycielności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości, b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, d) działalności faktoringowej.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

Bilans banku

Akty wazem	855 841 063,93	772 385 265,15
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 073 525,03	12 592 619,21
W rachunku bieżącym	12 073 525,03	12 592 619,21
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	416 773 874,25	350 713 633,54
W rachunku bieżącym	83 238 182,23	66 038 265,51
Terminowe	333 535 692,02	284 675 368,03
Należności od sektora niefinansowego	363 158 194,86	345 454 241,24
W rachunku bieżącym	37 896 437,14	28 440 605,02
Terminowe	325 261 757,72	317 013 636,22
Należności od sektora budżetowego	19 216 311,53	22 455 991,87
W rachunku bieżącym	1 116,26	0,00
Terminowe	19 215 195,27	22 455 991,87
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 003 983,28	0,00
Banków	1 003 983,28	0,00
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	10 758 200,00	9 758 200,00
W instytucjach finansowych	5 918 700,00	4 918 700,00
W pozostałych jednostkach	4 839 500,00	4 839 500,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 838 325,47	7 398 761,91
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	845 670,49	260 018,26
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	22 051 098,77	21 577 152,34
Inne aktywa	993 783,62	1 040 876,74
Przejęte aktywa – do zbycia	799 666,67	799 666,67
Pozostałe	194 116,95	241 210,07
Rozliczenia międzyokresowe	1 107 644,87	1 106 247,33
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	854 287,00	846 064,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	253 357,87	260 183,33
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	20 451,76	27 522,71

Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	855 841 063,93	772 385 265,15
NazwaPozy cji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 015 648,69	4 628 521,82
W rachunku bieżącym	116 415,38	209 535,52
Terminowe	3 899 233,31	4 418 986,30
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	724 219 061,44	656 309 018,17
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	542 190 634,78	512 213 240,60
bieżące	294 587 355,50	262 182 526,70
terminowe	247 603 279,28	250 030 713,90
Pozostałe, w tym:	182 028 426,66	144 095 777,57
bieżące	123 299 004,17	92 421 136,40
terminowe	58 729 422,49	51 674 641,17
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 839 446,86	35 076 452,32
Bieżące	19 555 365,62	17 786 872,20
Terminowe	29 284 081,24	17 289 580,12
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 131 250,00	10 131 000,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 087 319,08	4 474 734,89
Koszty i przychody rozliczane w czasie	377 634,35	440 866,23
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	377 634,35	440 866,23
Rezerwy	2 039 422,17	2 648 521,74
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 337 873,00	1 274 585,00
Pozostałe rezerwy	701 549,17	1 373 936,74
NazwaPozy cji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	6 688 452,07	7 685 355,68
Kapitał (fundusz) zapasowy	42 405 093,33	38 905 093,33
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny	2 904 802,69	2 548 756,13
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozy cji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	63 418,89	375 790,43
Zysk (strata) netto	3 869 514,36	3 961 154,41
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,14	16,13

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 723 598,62	49 262 020,71
Zobowiązania udzielone:	47 723 598,62	49 262 020,71
finansowe	43 905 085,37	44 100 400,67
gwarancyjne	3 818 513,25	5 161 620,04
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	420 017 665,19	391 512 228,65

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	27 191 001,52	26 239 721,22
Od sektora finansowego	5 370 229,23	3 977 752,39
Od sektora niefinansowego	21 191 554,02	21 590 338,20
Od sektora budżetowego	601 592,26	671 630,63
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	27 626,01	0,00
Koszty odsetek	6 223 845,45	5 791 518,35
Od sektora finansowego	341 282,42	186 906,24
Od sektora niefinansowego	5 508 378,85	5 040 393,56
Od sektora budżetowego	374 184,18	564 218,55
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	20 967 156,07	20 448 202,87
Przychody z tytułu prowizji	4 712 699,60	5 386 861,51
Koszty prowizji	184 294,56	194 666,31
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 528 405,04	5 192 195,20
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	-479 000,00	-479 450,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-479 000,00	-479 450,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	148 099,47	145 364,78
Wynik działalności bankowej	25 164 660,58	25 306 312,85
Pozostałe przychody operacyjne	1 695 496,86	2 255 266,11
Pozostałe koszty operacyjne	1 231 346,53	516 407,85
Koszty działania banku	18 942 179,40	18 622 603,06
Wynagrodzenia	10 280 709,86	9 497 983,01
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 060 605,33	2 091 457,54
Inne	6 600 864,21	7 033 162,51
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 050 133,83	933 054,83
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 891 690,92	6 694 832,66
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 891 690,92	6 694 832,66
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 353 766,60	4 496 222,85
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 353 766,60	4 370 014,60
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	126 208,25
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	537 924,32	2 198 609,81
Wynik działalności operacyjnej	5 098 573,36	5 290 903,41
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	5 098 573,36	5 290 903,41
Podatek dochodowy	1 229 059,00	1 329 749,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	3 869 514,36	3 961 154,41

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	54 176 149,98	51 060 283,91
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	54 176 149,98	51 060 283,91
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 685 355,68	8 784 269,45
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-996 903,61	-1 098 913,77
zwiększenia (z tytułu)	256 984,00	200,00
– emisji akcji	0,00	0,00

Z dywidendy	252 257,70	0,00
Wpłał udziałów	3 120,00	0,00
Wpłał nowych członków	0,00	200,00
- przeliczenie jednostki udziałowej	1 606,30	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 253 887,61	1 099 113,77
- umorzenia akcji	0,00	0,00
Wy powiedzenie udziałów przez członków	1 253 555,68	1 098 670,17
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	331,93	443,60
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 688 452,07	7 685 355,68
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 905 093,33	34 577 269,69
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 500 000,00	4 327 823,64
zwiększenia (z tytułu)	3 500 000,00	4 327 823,64
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	3 500 000,00	4 327 803,64
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	0,00	20,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 405 093,33	38 905 093,33
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na początek okresu	2 548 756,13	2 295 150,70
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wy ceny	356 046,56	253 605,43
zwiększenie (z tytułu)	439 563,56	313 093,43
- aktualizacja wy ceny jednostek uczestnictwa	439 563,56	313 093,43
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	83 517,00	59 488,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- odpis tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 517,00	59 488,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na koniec okresu	2 904 802,69	2 548 756,13
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
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
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 336 944,84	4 703 594,07

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 336 944,84	4 703 594,07
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 336 944,84	4 703 594,07
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 273 525,95	-4 327 803,64
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 273 525,95	4 327 803,64
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 500 000,00	4 327 803,64
Przekazanie zysku na dywidendę	688 299,52	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	85 226,43	0,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	63 418,89	375 790,43
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	63 418,89	375 790,43
Wynik netto	3 869 514,36	3 961 154,41
Zysk netto	3 869 514,36	3 961 154,41
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	56 631 281,34	54 176 149,98
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56 631 281,34	54 176 149,98

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	3 869 514,36	3 961 154,41
Korekty razem:	19 206 227,56	-10 177 181,86
Amortyzacja	1 050 133,83	933 054,83
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	2 348,28	-60 858,06
Zmiana stanu rezerw	-609 099,57	332 794,26
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 983,28	0,00
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-48 860 323,99	-85 737 499,06
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 464 273,28	20 646 349,67
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	-93 393,13	-46 205,44
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	81 673 037,81	58 902 554,16
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym	0,00	0,00

przy rzeczeniu odkupu		
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	250,00	-800,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	612 584,19	-4 228 967,75
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-84 914,54	-44 729,45
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-63 231,88	-62 042,48
Inne korekty	47 093,12	-810 832,54
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	23 075 741,92	-6 216 027,45
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	78 089,42	1 022 944,45
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	999 979,75
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	78 089,42	22 964,70
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	4 190 170,19	394 070,20
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 190 170,19	394 070,20
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-4 112 080,77	628 874,25
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	263 723,02	4 500 220,00
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	4 500 000,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	263 723,02	200,00
Inne wpływy finansowe	0,00	20,00
Wydatki	2 546 561,63	3 818 149,51
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	519 480,00	519 480,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	2 200 000,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 941 855,20	1 098 669,51
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	85 226,43	0,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-2 282 838,61	682 070,49
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 680 822,54	-4 905 082,71
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 680 822,54	-4 905 082,71
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	78 630 884,72	83 535 967,43
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	95 311 707,26	78 630 884,72
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu

ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

[Inf_Dod_SF_2019.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący	5 098 573,36
-------------	--------------

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	219 323,38

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	13 237 149,69

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	7 235 822,67

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 183 891,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	8 400 729,43

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 824 262,00

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	-19 800,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący	6 618 481,00
-------------	--------------

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący	1 257 511,00
-------------	--------------