

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
2020-01-31

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

ŁUŻYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBANIU

Województwo
DOLNOŚLĄSKIE

Powiat
LUBAŃSKI

Gmina
LUBAŃ

Miejscowość
LUBAŃ

Identyfikator podatkowy NIP
6150025192

Numer KRS
80199

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

· przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu · oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, · prowadzenie innych rachunków bankowych, · udzielanie kredytów, · udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, · przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, · udzielanie pożyczek pieniężnych, · operacje czekowe i w ekslocie, · wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, · nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, · przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych, · udzielanie i potwierdzanie poręczeń, · prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, · pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym · emitowanie bankowych papierów wartościowych

Okres sprawozdania finansowego

-

-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

0

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

-

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.:
1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wycenienia, lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości. W celu ustalenia wielkości amortyzacji bank określa okres użytkowania przyjętych do użytkowania środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz metodę amortyzacji. W Banku przyjęta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych dla poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, przy założeniu systematycznego rozłożenia w wartości początkowej na przewidywane lata ich użytkowania. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa 3.500 zł dla środków trwałych grup: 1, 3, 6 i 7; 1.500 zł dla środków trwałych z grupy 4; 500 zł dla środków trwałych z grupy 8. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania ich do użytkowania, w pełnej w wartości początkowej, jako zużycie materiałów
2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt. 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej w wartości godziwej, 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wycenieniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, 4) udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; w wartości w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4, 5) inwestycje krótkoterminowe - według ceny (w wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (w wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej w wartości godziwej, 6) rzeczowe składniki aktywów obrotowych - według cen nabycia lub kosztów wycenienia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy, 7) należności - w kwocie w wymaganej zapłacie, z zachowaniem zasady ostrożności, 8) zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów - w kwocie w wymaganej zapłacie, według metody liniowej. Wycena nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w rozporządzeniu. 9) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej w wartości, 10) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, przepisów rachunkowości zabezpieczeń, o których mowa w rozdziale 7 oraz następujących zasad: a) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wycenienie aktywów i Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany w wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego w wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; c) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany w wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian w wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z

tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata w wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; 11) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 12) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; 13) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczona do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży; 14) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. 15) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 16) zobowiązania finansowe powstające w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstające w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wylączono z bilansu, bank wycenia: a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody, b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) w wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia w wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: w wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, w wynik operacji finansowych, w wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje w wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz w wartości niematerialnych i prawnych, w wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) w prowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym, 2) zasady ustalania w wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji w wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

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

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

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 błędów.

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

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

W dniu 11.09.2019r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w ydał orzeczenie w sprawie C-383/18 dotyczące zwrotu kosztów przy kredytach konsumenckich w przypadku wczesniejszej spłaty. Na podstawie orzeczenia Bank utworzył rezerwę na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty dla ekspozycji spłaconych przed terminem w okresie 18.12.2011 do 10.09.2019r. w kwocie 107287,01

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

14 000,00

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

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

--

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

Bilans banku

Aktywa razem	177 057 804,86	157 317 342,70
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 293 403,51	5 283 251,27
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	6 293 403,51	5 283 251,27
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	41 587 357,04	33 791 469,24
W rachunku bieżącym	3 404 113,34	2 963 332,80
Terminowe	38 183 243,70	30 828 136,44
Należności od sektora niefinansowego	68 704 514,09	63 319 924,53
W rachunku bieżącym	4 102 391,85	5 117 120,66
Terminowe	64 602 122,24	58 202 803,87
Należności od sektora budżetowego	19 508 068,78	21 095 334,72
W rachunku bieżącym	7 167,31	52 756,28
Terminowe	19 500 901,47	21 042 578,44
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	34 584 632,47	26 344 738,96
Banków	1 201 066,74	1 201 066,74
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	33 383 565,73	25 143 672,22
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	1 533 135,00	1 533 135,00
W instytucjach finansowych	1 529 135,00	1 529 135,00
W pozostałych jednostkach	4 000,00	4 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	68 520,95	21 387,02
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 660 139,00	3 912 760,93
Inne aktywa	428 985,69	1 362 200,73
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	428 985,69	1 362 200,73
Rozliczenia międzyokresowe	689 048,33	653 140,30
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	590 142,00	540 888,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	98 906,33	112 252,30
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	177 057 804,86	157 317 342,70
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	218 421,69	85 763,52
W rachunku bieżącym	218 421,69	85 763,52
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	131 910 351,78	118 666 938,93
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 433 529,75	82 908 281,73
bieżące	56 461 787,61	52 367 421,28
terminowe	30 971 742,14	30 540 860,45
Pozostałe, w tym:	44 476 822,03	35 758 657,20
bieżące	36 575 611,02	29 192 565,94
terminowe	7 901 211,01	6 566 091,26
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 205 286,09	26 402 206,96
Bieżące	24 085 906,92	12 572 296,00
Terminowe	7 119 379,17	13 829 910,96
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	372 062,09	321 121,61
Koszty i przychody rozliczane w czasie	149 640,61	160 641,35
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	67 703,77	66 980,60
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	81 936,84	93 660,75
Rezerwy	791 515,98	614 471,88
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	361 308,00	340 283,00
Pozostałe rezerwy	430 207,98	274 188,88
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	396 500,00	404 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 376 032,49	9 192 609,88
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	328 061,46	264 018,46
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 309 932,67	1 205 070,11
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	14,59	14,32

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 239 696,01	5 152 877,37
Zobowiązania udzielone:	7 239 696,01	5 152 877,37
finansowe	6 890 188,14	4 799 963,47
gwarancyjne	349 507,87	352 913,90
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	50 940 948,36	49 934 218,78

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	5 632 023,97	5 317 970,48
Od sektora finansowego	538 904,26	453 543,14
Od sektora niefinansowego	3 977 582,03	3 982 514,30
Od sektora budżetowego	876 438,40	716 189,20
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	239 099,28	165 723,84
Koszty odsetek	548 939,76	501 025,93
Od sektora finansowego	101,65	33,65
Od sektora niefinansowego	502 123,96	467 828,05
Od sektora budżetowego	46 714,15	33 164,23
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 083 084,21	4 816 944,55
Przychody z tytułu prowizji	2 746 629,65	3 198 841,41
Koszty prowizji	432 742,38	483 864,65
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 313 887,27	2 714 976,76
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	-2 040,70	-410,56
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-2 040,70	-410,56
Wynik z pozycji wymiany	161 408,92	101 099,65
Wynik działalności bankowej	7 556 339,70	7 632 610,40
Pozostałe przychody operacyjne	214 396,66	216 266,18
Pozostałe koszty operacyjne	160 908,61	56 235,24
Koszty działania banku	5 395 166,69	5 318 847,75
Wynagrodzenia	3 022 012,70	2 938 423,40
Ubezpieczenia i inne świadczenia	637 763,30	608 756,25
Inne	1 735 390,69	1 771 668,10
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	405 408,04	411 874,85
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	651 275,68	1 315 610,90
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	651 275,68	1 315 610,90
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	529 351,33	605 756,27
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	529 351,33	605 756,27
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	121 924,35	709 854,63
Wynik działalności operacyjnej	1 687 328,67	1 352 064,11
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 687 328,67	1 352 064,11
Podatek dochodowy	377 396,00	146 994,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 309 932,67	1 205 070,11

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 066 198,45	9 882 825,02
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 066 198,45	9 882 825,02
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	404 500,00	454 500,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 000,00	-50 000,00
zwiększenia (z tytułu)	38 747,50	10 906,68
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	22 247,50	10 906,68
Wpłat udziałów	16 500,00	0,00
Wpłat nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	46 747,50	60 906,68
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	24 500,00	50 000,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	22 247,50	10 906,68
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	396 500,00	404 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 192 609,88	8 629 950,50
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 183 422,61	562 659,38
zwiększenia (z tytułu)	1 183 422,61	562 659,38
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 182 822,61	562 659,38
Przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	600,00	0,00
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	10 376 032,49	9 192 609,88
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na początek okresu	264 018,46	224 808,46
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wy ceny	64 043,00	39 210,00
zwiększenie (z tytułu)	258 931,00	462 788,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	258 931,00	462 788,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	194 888,00	423 578,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	194 888,00	423 578,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na koniec okresu	328 061,46	264 018,46

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
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	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
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegania 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	1 205 070,11	573 566,06
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 205 070,11	573 566,06
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 205 070,11	573 566,06
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 205 070,11	-573 566,06
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 205 070,11	573 566,06
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 182 822,61	562 659,38
Przekazanie zysku na dywidendę	22 247,50	10 906,68
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	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	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
-	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	0,00	0,00
Wynik netto	1 309 932,67	1 205 070,11
Zysk netto	1 309 932,67	1 205 070,11
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 410 526,62	11 066 198,45

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 747 861,40	1 737 004,37
Zysk (strata) netto	1 309 932,67	1 205 070,11
Korekty razem:	437 928,73	531 934,26
Amortyzacja	405 408,04	411 874,85
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	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	177 044,10	63 495,47
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 239 893,51	-6 749 683,70
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 294 426,69	-1 707 115,23
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 797 323,62	-7 043 202,99
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)	64 043,00	39 210,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	132 658,17	-44 081,13
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 046 491,98	16 705 645,57
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	50 940,48	-145 825,07
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-35 184,86	-95 368,23
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-11 723,91	-28 067,02
Inne korekty	939 895,55	-874 948,26
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 747 861,40	1 737 004,37
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-206 600,55	-361 205,83
Wpływy	9 597,53	1 980,00
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	9 597,53	1 980,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	216 198,08	363 185,83
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	216 198,08	363 185,83
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	-206 600,55	-361 205,83
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej	-29 647,50	-60 906,68
Wpływy	39 347,50	0,00
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	38 747,50	0,00
Inne wpływy finansowe	600,00	0,00
Wydatki	68 995,00	60 906,68

Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
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
Platności 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	68 995,00	60 906,68
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-29 647,50	-60 906,68
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 511 613,35	1 314 891,86
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 511 613,35	1 314 891,86
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	8 185 893,50	6 871 001,64
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	9 697 506,85	8 185 893,50
– o ograniczonej możliwości dysponowania	5,43	5,41

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

-

Załączony plik

[Sprawozdanie Zarządu 2019.pdf](#)

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

Opis

-

Załączony plik

[Info_dod_SF_2019.pdf](#)

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

Opis

-

Załączony plik[Sprawozdanie Zarządu 2019.pdf.XAdES](#)**A. Zysk (strata) brutto za dany rok**

Rok bieżący	1 687 328,67
-------------	--------------

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	39 700,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	2 941 789,30

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	2 527 670,59

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	791 274,18

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	733 278,42

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	619 194,70

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	-4 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący	2 134 868,00
-------------	--------------

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący	405 625,00
-------------	------------