

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: 2020-06-02

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 Ośnie Lubuskim, ul.B.Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie

Siedziba

Województwo: lubuskie

Powiat: słubicki

Gmina: Ośno Lubuskie

Miejscowość: Ośno Lubuskie

Identyfikator podatkowy NIP: 5980003670

Numer KRS: 0000117498

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: PKD 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2019-01-01

Do

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:

- 1) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.000 zł do 10.000 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.
- 2) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.

ustalenia wyniku finansowego

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

pozostałe

Nie dotyczy

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 2019 roku Bank nie dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank nie dokonywał zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Bank nie dokonał korekty 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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

W Banku nie zanotowano 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: 20910.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim Uchwałą nr 62/R/2019 z dnia 30 września 2019 roku.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Lustracja pełna za okres od dnia 01.10.2015 roku do 31.12.2018 roku przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

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	311 609 036,13	296 092 544,41
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 100 856,68	5 294 149,59
W rachunku bieżącym	5 100 856,68	5 294 149,59

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	87 067 669,84	100 988 336
W rachunku bieżącym	37 791 512,1	34 969 435,59
Terminowe	49 276 157,74	66 018 900,41
Należności od sektora niefinansowego	171 381 461,2	146 255 836,55
W rachunku bieżącym	7 648 490,27	7 665 897,97
Terminowe	163 732 970,93	138 589 938,58
Należności od sektora budżetowego	18 122 758,15	23 839 350,61
W rachunku bieżącym	433 854,38	390 838,81
Terminowe	17 688 903,77	23 448 511,8
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	19 092 008,26	8 989 658,64
Banków	19 092 008,26	8 989 658,64
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 891 400	1 321 400
W instytucjach finansowych	1 891 400	1 321 400
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	1 332,52
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	7 995 225,47	8 362 557,4
Inne aktywa	38 707,79	98 724,1
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	38 707,79	98 724,1
Rozliczenia międzyokresowe	918 948,74	941 199
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	633 400	536 556
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	285 548,74	404 643
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	311 609 036,13	296 092 544,41
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	118,8	0
W rachunku bieżącym	118,8	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	262 167 104,55	235 908 272,69
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	123 881 479,79	115 165 210,18
bieżące	123 612 857,76	114 860 082,71
terminowe	268 622,03	305 127,47
Pozostałe, w tym:	138 285 624,76	120 743 062,51
bieżące	60 904 441,38	55 260 964,12
terminowe	77 381 183,38	65 482 098,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 031 968,78	37 284 604,93
Bieżące	16 831 216,14	12 970 864,86
Terminowe	9 200 752,64	24 313 740,07
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	673 204,05	556 524,17
Koszty i przychody rozliczane w czasie	244 729,59	205 282,25
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	244 729,59	205 282,25
Rezerwy	1 115 123,86	957 643,61
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 622	74 650
Pozostałe rezerwy	1 031 501,86	882 993,61
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 622 300	1 587 000
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 526 772,4	18 092 055,75
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	227 714,1	1 501 161,01
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	13,82	14,83

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	239 306 022,28	215 700 547,53
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 088 670,89	18 061 611,78
Zobowiązania udzielone:	25 088 670,89	16 582 124,79
finansowe	18 496 936,1	12 933 953,9
gwarancyjne	6 591 734,79	3 648 170,89
Zobowiązania otrzymane:	0	1 479 486,99
finansowe	0	0
gwarancyjne	5 950 807,47	1 479 486,99
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	208 266 543,92	193 280 669,56

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	11 186 056,02	10 196 130,67
Od sektora finansowego	1 042 688,47	1 030 686,9
Od sektora niefinansowego	8 837 250,21	7 943 986,4
Od sektora budżetowego	1 127 198,95	1 065 393,19
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	178 918,39	156 064,18
Koszty odsetek	2 565 466,28	2 610 842,53
Od sektora finansowego	0	0
Od sektora niefinansowego	2 238 102,01	2 022 367,91
Od sektora budżetowego	327 364,27	588 474,62
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 620 589,74	7 585 288,14
Przychody z tytułu prowizji	2 449 126,99	2 439 634,11
Koszty prowizji	457 750,9	351 021,67
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 991 376,09	2 088 612,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	240 002,83	206 752,21
Wynik działalności bankowej	10 851 968,66	9 880 652,79
Pozostałe przychody operacyjne	268 789,08	599 894,7
Pozostałe koszty operacyjne	114 719,41	190 069,2
Koszty działania banku	7 206 735,77	6 883 486,79
Wynagrodzenia	4 165 136,47	4 040 595,47
Ubezpieczenia i inne świadczenia	941 220,92	858 929,06
Inne	2 100 378,38	1 983 962,26
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	408 262,47	405 338,84
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 781 355,3	1 621 310,96
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 781 355,3	1 621 310,96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 420 893,31	805 286,31
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 420 893,31	805 286,31
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 360 461,99	816 024,65
Wynik działalności operacyjnej	1 030 578,1	2 186 676,7
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	1 030 578,1	2 186 676,7
Podatek dochodowy	802 864	684 467
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	227 714,1	1 502 209,7

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)	21 180 216,76	19 809 750,03
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 180 216,76	19 809 750,03
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 587 000	1 629 700
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	35 300	-42 700
zwiększenia (z tytułu)	117 400	65 800
- emisji akcji	0	0
- dywidendy	0	0
- wpłat udziałów	117 400	65 800
- wpłat nowych członków	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	82 100	108 500
- umorzenia akcji	0	0
- wypłata udziałów	82 100	108 500
- śmierć członków	0	0
- rezygnacja z członkostwa	0	0
- (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 622 300	1 587 000

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 092 055,75	16 436 034,11
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 434 716,65	1 656 021,64
zwiększenia (z tytułu)	1 434 716,65	1 656 021,64
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
– podziału zysku (ustawowo)	0	0
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
– przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
– wpłat wpisowego	100	220
– podział zysku	1 434 616,65	1 655 801,64
– (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
– pokrycia straty	0	0
– (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 526 772,4	18 092 055,75
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0	0
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
– (inne)	0	0
– (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
– (inne)	0	0
– (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0	0
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 501 161,01	1 744 015,92
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 501 161,01	1 744 015,92
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 501 161,01	1 744 015,92
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 501 161,01	-1 744 015,92
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
- zysk netto	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 501 161,01	1 744 015,92
- podział zysku netto	1 501 161,01	1 744 015,92
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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
- (inne)	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	227 714,1	1 501 161,01
Zysk netto	227 714,1	1 501 161,01
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 376 786,5	21 180 216,76
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 376 786,5	21 150 271,76

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	227 714,1	1 501 161,01
Korekty razem:	3 041 811,88	7 518 139,83
Amortyzacja	408 262,47	405 338,84

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	-211 601,33
Zmiana stanu rezerw	157 480,25	-284 334,83
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 102 349,62	-304,37
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 742 742,67	-11 239 187,88
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-19 349 015,88	1 762 088,44
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	118,8	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 006 195,71	17 846 336,89
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	116 679,88	-705 334,36
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	22 250,26	-59 471,88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	39 447,34	4 610,31
Inne korekty	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 269 525,98	9 019 300,84
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	350 000
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	350 000
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	-609 598,02	-250 408,83
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-570 000	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-39 598,02	-250 408,83
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-609 598,02	99 591,17
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	117 500	66 020
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	117 500	66 020
Inne wpływy finansowe	0	0
Wydatki	-148 644,36	-196 714,28
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-148 644,36	-196 714,28
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-31 144,36	-130 694,28
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 628 783,6	8 988 197,73
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 628 783,6	8 988 197,73
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	40 263 585,18	31 275 387,45
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	42 892 368,78	40 263 585,18
– o ograniczonej możliwości dysponowania	21 657 702,19	21 227 335,99

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	1 030 578,1

	Rok bieżący
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 736 091,24
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 779 938,03
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 067 530,92
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	451 772,98
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	2 100
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 688 083
K. Podatek dochodowy	890 736