

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2, 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 275 690,67	4 813 206,14
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	5 275 690,67	4 813 206,14
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	114 268 774,67	95 869 475,30
	1. W rachunku bieżącym	13 213 691,21	12 486 947,69
	2. Terminowe	101 055 083,46	83 382 527,61
IV.	Należności od sektora niefinansowego	162 489 409,51	145 406 412,58
	1. W rachunku bieżącym	6 604 761,16	6 324 664,94
	2. Terminowe	155 884 648,35	139 081 747,64
V.	Należności od sektora budżetowego	16 393 890,93	22 241 441,92
	1. W rachunku bieżącym	-	3 388 528,02
	2. Terminowe	16 393 890,93	18 852 913,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	70 510 968,98	66 847 685,09
	1. Banków	53 468 422,98	51 776 439,09
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 042 546,00	15 071 246,00
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 927 902,65	1 877 902,65
	1. W instytucjach finansowych	1 821 619,00	1 771 619,00
	2. W pozostałych jednostkach	106 283,65	106 283,65
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	35 544,36	30 897,20
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 814 271,45	4 097 218,05
XV.	Inne aktywa	690 229,32	930 099,78
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	690 229,32	930 099,78
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	802 611,96	787 026,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	610 719,00	553 217,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	191 892,96	233 809,06
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	376 209 294,50	342 901 364,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....
 (pieczęć i podpis)

Zambrów, 23-06-2020



Signed by /
 Podpisano przez:

Katarzyna
 Falkowska

Date / Data: 2020-
 06-23 10:48



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data: 2020.06.23
 21:45:40 CEST



Signed by /
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
 2020-06-23 11:21



Signed by /
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew
 Kowalewski

Date / Data: 2020-
 06-23 11:18



Signed by /
 Podpisano przez:

El bieta Oleksiak

Date / Data:
 2020-06-23 10:58

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2, 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	324 685 352,74	306 983 041,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	174 230 901,78	165 537 421,53
	a) bieżące	96 956 213,14	85 746 263,26
	b) terminowe	77 274 688,64	79 791 158,27
	2. Pozostałe, w tym:	150 454 450,96	141 445 620,02
	a) bieżące	137 793 720,80	132 733 467,85
	b) terminowe	12 660 730,16	8 712 152,17
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 527 544,73	10 479 600,07
	1. Bieżące	23 313 151,70	7 651 754,74
	2. Terminowe	1 214 393,03	2 827 845,33
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	464 143,61	465 138,90
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	118 954,62	133 560,41
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	118 954,62	133 560,41
X.	Rezerwy	820 204,51	754 029,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 971,00	77 521,00
	2. Pozostałe rezerwy	738 233,51	676 508,87
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	725 100,00	721 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 712 098,87	21 454 597,32
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	7 614,23	7 614,23
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 572 710,32	1 327 011,55
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	376 209 294,50	342 901 364,77
	Współczynnik wypłacalności	14,61	14,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....
(pieczęć i podpis)

Zambrów, 23-06-2020



Signed by /
Podpisano przez:

Katarzyna
Falkowska

Date / Data: 2020-
06-23 10:49



Dokument
podpisany przez
Stanisław
Michrowski
Data: 2020.06.23
21:46:46 CEST



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2020-06-23 11:22



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data: 2020-
06-23 11:12



Signed by /
Podpisano przez:

El bieta Oleksiak

Date / Data:
2020-06-23 10:59

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2, 18-300 Zambrów
Nr kodu bankowego - 87750009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 624 178,96	12 047 871,07
	1. Zobowiązania udzielone:	15 624 178,96	12 047 871,07
	a) finansowe	15 590 595,26	11 764 287,37
	b) gwarancyjne	33 583,70	283 583,70
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	132 197 337,28	118 768 807,42

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....
(pieczęć i podpis)

Zambrów, 23-06-2020



Signed by /
Podpisano przez:

Katarzyna
Falkowska

Date / Data: 2020-
06-23 10:51



Dokument
podpisany
przez Stanisław
Michrowski
Data:
2020.06.23
21:47:37 CEST



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2020-06-23 11:23



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data: 2020-
06-23 11:13



Signed by /
Podpisano przez:

El bieta Oleksiak

Date / Data:
2020-06-23 11:00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2, 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 336 774,20	7 094 334,84
I.	Zysk (strata) netto	1 572 710,32	1 327 011,55
II.	Korekty razem:	- 235 936,12	5 767 323,29
1.	Amortyzacja	370 329,59	454 297,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 10 094,00	- 9 252,50
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	66 174,64	- 100 152,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 3 663 283,89	6 642 037,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 17 672 555,85	16 040 339,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 11 235 445,94	- 29 130 919,34
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 50 000,00	- 70 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	- 433,45
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 750 255,85	12 648 126,06
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 995,29	- 710 143,97
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 15 585,90	- 24 377,15
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 14 605,79	- 10 279,91
18.	Inne korekty	239 870,46	38 082,28
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 336 774,20	7 094 334,84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 81 936,15	- 297 449,77
I.	Wpływy	10 094,00	9 252,50
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	10 094,00	9 252,50
II.	Wydatki	92 030,15	306 702,27
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92 030,15	306 702,27
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 81 936,15	- 297 449,77

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrówie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2, 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 65 610,00	- 4 078 450,00
I.	Wpływy	15 790,00	8 650,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	15 300,00	8 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	490,00	250,00
II.	Wydatki	81 400,00	4 087 100,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	4 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 400,00	17 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 000,00	70 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 65 610,00	- 4 078 450,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 189 228,05	2 718 435,07
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 189 228,05	2 718 435,07
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	17 300 153,83	14 581 718,76
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	18 489 381,88	17 300 153,83
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....
 (pieczęć i podpis)

Zambrów, 23-06-2020



Signed by /
 Podpisano przez:

Katarzyna
 Falkowska

Date / Data: 2020-
 06-23 10:52



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data:
 2020.06.23
 21:48:32 CEST



Signed by /
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
 2020-06-23 11:22



Signed by /
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew
 Kowalewski

Date / Data: 2020-
 06-23 11:13



Signed by /
 Podpisano przez:

El bieta Oleksiak

Date / Data:
 2020-06-23 11:01

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrówie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2, 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 408 312,15	9 595 253,72
	1. Od sektora finansowego	1 416 026,15	1 512 043,20
	2. Od sektora niefinansowego	7 376 580,42	6 494 853,82
	3. Od sektora budżetowego	553 672,37	398 657,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 062 033,21	1 189 699,56
II.	Koszty odsetek	1 183 578,74	1 490 924,02
	1. Od sektora finansowego	82,47	8 242,46
	2. Od sektora niefinansowego	1 095 760,17	1 377 840,00
	3. Od sektora budżetowego	87 736,10	104 841,56
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 224 733,41	8 104 329,70
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 375 947,48	2 309 577,62
V.	Koszty prowizji	249 760,28	242 607,02
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 126 187,20	2 066 970,60
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	10 094,00	9 252,50
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	10 094,00	9 252,50
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	167,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	167,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	25 674,38	27 258,10
X.	Wynik na działalności bankowej	11 386 688,99	10 207 643,90
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	50 070,06	49 787,65
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	38 722,52	6 685,26
XIII.	Koszty działania banku	8 765 455,93	7 844 205,88
	1. Wynagrodzenia	5 173 344,40	4 454 295,53
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 163 585,57	979 648,39
	3. Inne	2 428 525,96	2 410 261,96
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	370 329,59	454 297,94
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	242 079,14	240 788,80
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	242 079,14	240 788,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	38 069,45	38 764,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	38 069,45	38 764,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	204 009,69	202 023,92
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 058 241,32	1 750 218,55
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 058 241,32	1 750 218,55
XXI.	Podatek dochodowy	485 531,00	423 207,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 572 710,32	1 327 011,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....
 (pieczęć i podpis)

Zambrów, 23-06-2020



Signed by /
 Podpisano przez:

Katarzyna
 Falkowska

Date / Data: 2020-
 06-23 10:52



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data: 2020.06.23
 21:49:29 CEST



Signed by /
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
 2020-06-23 11:23



Signed by /
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew
 Kowalewski

Date / Data: 2020-
 06-23 11:14



Signed by /
 Podpisano przez:

El bieta Oleksiak

Date / Data:
 2020-06-23 11:02

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2, 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	24 085 993,97	22 837 432,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	24 085 993,97	22 837 432,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	721 200,00	729 900,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 900,00	8 700,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	15 300,00	8 400,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	15 300,00	8 400,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	11 400,00	17 100,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 400,00	17 100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	725 100,00	721 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 454 597,32	20 236 665,46
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 257 501,55	1 217 931,86
a)	zwiększenia (z tytułu)	1 257 501,55	1 217 931,86
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 257 011,55	1 217 681,86
	- wpłat wpisowego	490,00	250,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 712 098,87	21 454 597,32
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	425 570,87	425 570,87
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	425 570,87	425 570,87
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	150 000,00	150 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 614,23	7 614,23
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 614,23	7 614,23
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 327 011,55	1 287 681,86
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 327 011,55	1 287 681,86
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 327 011,55	1 287 681,86
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 327 011,55	1 287 681,86
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 257 011,55	1 217 681,86
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz d społeczno wychowawczy	70 000,00	70 000,00
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 572 710,32	1 327 011,55
a)	zysk netto	1 572 710,32	1 327 011,55
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	25 593 094,29	24 085 993,97
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 593 094,29	25 345 627,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

.....
 (pieczęć i podpis)
 Zambrów, 23-06-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak



Signed by /
 Podpisano przez:

Katarzyna
 Falkowska

Date / Data: 2020-
 06-23 10:53



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data: 2020.06.23
 21:50:21 CEST



Signed by /
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
 2020-06-23 11:24



Signed by /
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew
 Kowalewski

Date / Data: 2020-
 06-23 11:14



Signed by /
 Podpisano przez:

El bieta Oleksiak

Date / Data:
 2020-06-23 11:02

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: 2020-06-23

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-2)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: podlaskie

Powiat: zambrowski

Gmina: Zambrów

Miejscowość: Zambrów

Identyfikator podatkowy NIP: 7230006180

Numer KRS: 0000051354

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: -Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności : dokonuje obrotu papierami wartościowymu,

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

0

Do

0

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
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),

-Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu 102/2017 w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości C39

ustalenia wyniku finansowego

-Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu 102/2017 w tym ustalenie wyniku finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości C

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

-Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu 102/2017 w tym sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości

pozostałe

-

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

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

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-w Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania z tytułu błędu.C48

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd 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 wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: w sprawozdaniu finansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące roku ubiegłego

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: 32349

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: -odpłatność za badanie sprawozdania ustalona według zasad określonych w uch.2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli z dnia 23 listopada 2007

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 5166

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenia

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	376 209 294,5	342 901 364,77
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 275 690,67	4 813 206,14
W rachunku bieżącym	0	0
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	5 275 690,67	4 813 206,14

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	114 268 774,67	95 869 475,3
W rachunku bieżącym	13 213 691,21	12 486 947,69
Terminowe	101 055 083,46	83 382 527,61
Należności od sektora niefinansowego	162 489 409,51	145 406 412,58
W rachunku bieżącym	6 604 761,16	6 324 664,94
Terminowe	155 884 648,35	139 081 747,64
Należności od sektora budżetowego	16 393 890,93	22 241 441,92
W rachunku bieżącym	0	3 388 528,02
Terminowe	16 393 890,93	18 852 913,9
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	70 510 968,98	66 847 685,09
Banków	53 468 422,98	51 776 439,09
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 042 546	15 071 246
Pozostałe	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 927 902,65	1 877 902,65
W instytucjach finansowych	1 821 619	1 771 619

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
W pozostałych jednostkach	106 283,65	106 283,65
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	35 544,36	30 897,2
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	3 814 271,45	4 097 218,05
Inne aktywa	690 229,32	930 099,78
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	690 229,32	930 099,78
Rozliczenia międzyokresowe	802 611,96	787 026,06
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	610 719	553 217
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	191 892,96	233 809,06
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	376 209 294,5	342 901 364,77
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	324 685 352,74	306 983 041,55
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	174 230 901,78	165 537 421,53
bieżące	96 956 213,14	85 746 263,26
terminowe	77 274 688,64	79 791 158,27
Pozostałe, w tym:	150 454 450,96	141 445 620,02
bieżące	137 793 720,8	132 733 467,85
terminowe	12 660 730,16	8 712 152,17
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 527 544,73	10 479 600,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Bieżące	23 313 151,7	7 651 754,74
Terminowe	1 214 393,03	2 827 845,33
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	464 143,61	465 138,9
Koszty i przychody rozliczane w czasie	118 954,62	133 560,41
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	118 954,62	133 560,41
Rezerwy	820 204,51	754 029,87
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 971	77 521
Pozostałe rezerwy	738 233,51	676 508,87
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	725 100	721 200
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 712 098,87	21 454 597,32
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000	150 000
Pozostałe	7 614,23	7 614,23
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	1 572 710,32	1 327 011,55
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	14,61	14,7

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 624 178,96	12 047 871,07
Zobowiązania udzielone:	15 624 178,96	12 047 871,07
finansowe	15 590 595,26	11 764 287,37
gwarancyjne	33 583,7	283 583,7
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	132 197 337,28	118 768 807,42

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	10 408 312,15	9 595 253,72
Od sektora finansowego	1 416 026,15	1 512 043,2
Od sektora niefinansowego	7 376 580,42	6 494 853,82
Od sektora budżetowego	553 672,37	398 657,14
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 062 033,21	1 189 699,56
Koszty odsetek	1 183 578,74	1 490 924,02
Od sektora finansowego	82,47	8 242,46
Od sektora niefinansowego	1 095 760,17	1 377 840
Od sektora budżetowego	87 736,1	104 841,56
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 224 733,41	8 104 329,7
Przychody z tytułu prowizji	2 375 947,48	2 309 577,62
Koszty prowizji	249 760,28	242 607,02
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 126 187,2	2 066 970,6

	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	10 094	9 252,5
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	10 094	9 252,5
Wynik operacji finansowych	0	-167
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	-167
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	25 674,38	27 258,1
Wynik działalności bankowej	11 386 688,99	10 207 643,9
Pozostałe przychody operacyjne	50 070,06	49 787,65
Pozostałe koszty operacyjne	38 722,52	6 685,26
Koszty działania banku	8 765 455,93	7 844 205,88
Wynagrodzenia	5 173 344,4	4 454 295,53
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 163 585,57	979 648,39
Inne	2 428 525,96	2 410 261,96
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	370 329,59	454 297,94
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	242 079,14	240 788,8
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	242 079,14	240 788,8
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	38 069,45	38 764,88
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	38 069,45	38 764,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	204 009,69	202 023,92
Wynik działalności operacyjnej	2 058 241,32	1 750 218,55
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	2 058 241,32	1 750 218,55
Podatek dochodowy	485 531	423 207
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 572 710,32	1 327 011,55

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)	24 085 993,97	22 837 432,42
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 085 993,97	22 837 432,42
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	721 200	729 900
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 900	8 700
zwiększenia (z tytułu)	15 300	8 400
- emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	15 300	8 400
Wpłat nowych członków	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	11 400	17 100
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	11 400	17 100
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	725 100	721 200
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 454 597,32	20 236 665,46

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 257 501,55	1 217 931,86
zwiększenia (z tytułu)	1 257 501,55	1 217 931,86
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 257 011,55	1 217 681,86
Przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	490	250
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 712 098,87	21 454 597,32
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	425 570,87	425 570,87
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	425 570,87	425 570,87
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000	150 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
Z podziału zysku	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przesięgowanie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	150 000	150 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 614,23	7 614,23
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Z przesięgowania funduszu rezerwowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 614,23	7 614,23
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 327 011,55	1 287 681,86
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 327 011,55	1 287 681,86
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 327 011,55	1 287 681,86
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 327 011,55	1 287 681,86
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 327 011,55	1 287 681,86
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 257 011,55	1 217 681,86

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przekazanie zysku na dywidendę	0	0
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	70 000	70 000
Przekazanie zysku na ZFŚS	0	0
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	1 572 710,32	1 327 011,55
Zysk netto	1 572 710,32	1 327 011,55
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 593 094,29	24 085 993,97
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 593 094,29	25 345 627,07

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	1 572 710,32	1 327 011,55
Korekty razem:	-235 936,12	5 767 323,29
Amortyzacja	370 329,59	454 297,94
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-10 094	-9 252,5
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	66 174,64	-100 152,74
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 663 283,89	6 642 037
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-17 672 555,85	16 040 339,07
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 235 445,94	-29 130 919,34
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)	-50 000	-70 000
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	-433,45
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 750 255,85	12 648 126,06
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	-995,29	-710 143,97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-15 585,9	-24 377,15
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-14 605,79	-10 279,91
Inne korekty	239 870,46	38 082,28
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 336 774,2	7 094 334,84
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	10 094	9 252,5
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	10 094	9 252,5
Wydatki	92 030,15	306 702,27
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)	0	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92 030,15	306 702,27
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-81 936,15	-297 449,77
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	15 790	8 650
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	15 300	8 400
Inne wpływy finansowe	490	250
Wydatki	81 400	4 087 100
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	4 000 000
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 400	17 100
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 000	70 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-65 610	-4 078 450
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 189 228,05	2 718 435,07
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 189 228,05	2 718 435,07
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	17 300 153,83	14 581 718,76
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 489 381,88	17 300 153,83
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

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

Opis

Inf_Dod_SF_2019

Załączony plik

Inf_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

Sprawozdanie_2019

Załączony plik

SPRAWOZDZANIE_2019.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 058 241,32
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:	2 420 590,61
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 558 080,55
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:	1 437 215,12
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	798 297,29
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 834 649
K. Podatek dochodowy	538 583



Dokument
 podpisany przez
 Stanisław
 Michrowski
 Data: 2020.06.23
 21:34:04 CEST