

Tabela: Dane o poziomie Funduszy Własnych oraz całkowitym wymogu w zakresie funduszy własnych w dniu bilansowym, poprzednim dniu bilansowym, wraz z wartościami średniomiesięcznymi.

	grudzień.2019	styczeń.2020	luty.2020	marzec.2020	kwiecień.2020	maj.2020	czerwiec.2020
I. Fundusze własne	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł
1. Kapitał Tier I	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł
1.1 Kapitał Podstawowy Tier I	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł	1 595 279,20 zł
1) Instrumenty Kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł
2) opłacon instrumenty kapitałowe	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł
2) Agio	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
1.2. Zyski zatrzymane	560 071,24 zł	576 123,29 zł	638 928,24 zł	195 279,20 zł	644 006,19 zł	653 669,62 zł	708 484,67 zł
a)zyski zatrzymane w poprzednich latach	195 279,20 zł	195 279,20 zł	195 279,20 zł	195 279,20 zł	195 279,20 zł	195 279,20 zł	195 279,20 zł
b) Strata netto (z bieżącej działalności)		0,00 zł	0,00 zł				0,00 zł
a) nieuznany zysk netto (z bieżącej działalności)	364 792,04 zł	380 844,09 zł	443 649,04 zł	459 243,52 zł	448 726,99 zł	458 390,42 zł	513 205,47 zł
1.3. Kapitał dodatkowy TIER I	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) opłacone instrumenty kapitałowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zobowiązania podporządkowane ponad 5 lat	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
1.4. Kapitały TIER II	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 380 873,38 zł	1 380 873,38 zł	1 380 873,38 zł	1 380 873,38 zł	1 380 873,38 zł	1 380 873,38 zł	1 380 873,38 zł
1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego metoda standardowa	1 188 544,87 zł	624 970,54 zł	754 415,76 zł	647 940,20 zł	784 460,00 zł	653 804,26 zł	794 325,23 zł
2. dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu kosztów stałych	192 328,51 zł	755 902,84 zł	626 457,62 zł	732 933,18 zł	596 413,38 zł	727 069,12 zł	586 548,15 zł
4. Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

	lipiec.2020	sierpień.2020	wrzesień.2020	październik.2020	listopad.2020	grudzień.2020	dzień bilansowy
I. Fundusze własne	1 595 279,20 zł	1 660 071,24 zł	1 660 071,24 zł	1 599 640,59 zł	1 445 448,43 zł	1 660 071,24 zł	1 660 071,24 zł
1. Kapitał Tier I	1 595 279,20 zł	1 660 071,24 zł	1 660 071,24 zł	1 599 640,59 zł	1 445 448,43 zł	1 660 071,24 zł	1 660 071,24 zł
1.1 Kapitał Podstawowy Tier I	1 595 279,20 zł	1 660 071,24 zł	1 660 071,24 zł	1 599 640,59 zł	1 445 448,43 zł	1 660 071,24 zł	1 660 071,24 zł
1) Instrumenty Kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł	1 400 000 zł
2) opłacon instrumenty kapitałowe	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł	1 400 000,00 zł
2) Agio	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
1.2. Zyski zatrzymane	443 283,55 zł	411 974,51 zł	321 780,00 zł	260 071,24 zł	260 071,24 zł	368 661,50 zł	368 661,50 zł
a)zyski zatrzymane w poprzednich latach	260 071,24 zł	260 071,24 zł	260 071,24 zł	260 071,24 zł	260 071,24 zł	260 071,24 zł	260 071,24 zł
b) Strata netto (z bieżącej działalności)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł				
a) nieuznany zysk netto (z bieżącej działalności)	183 212,31 zł	151 903,27 zł	61 708,76 zł	0,00 zł	0,00 zł	108 590,26 zł	108 590,26 zł
1.3. Kapitał dodatkowy TIER I	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	-60 430,65 zł	-214 622,81 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) opłacone instrumenty kapitałowe							
a) zobowiązania podporządkowane ponad 5 lat							
1.4. Kapitały TIER II	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 753 523,90 zł	2 539 206,88 zł	2 539 206,88 zł	2 539 206,88 zł	2 539 206,88 zł	2 574 828,86 zł	2 574 828,86 zł
1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego metoda standardowa	1 753 523,90 zł	714 080,84 zł	795 192,86 zł	775 000,52 zł	1 091 840,84 zł	2 574 828,86 zł	2 574 828,86 zł
2. dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu kosztów stałych	0,00 zł	0,00 zł	1 744 014,02 zł	1 764 206,36 zł	1 447 366,04 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

W ciągu roku nie odnotowano przekroczenia funduszy własnych

Współczynniki kapitałowe w roku 2020

Pozycja		I	II	III	IV	V	VI
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53
Nadwyżka (+)niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	1 533 139,90	1 533 139,90	1 533 139,90	1 533 139,90	1 533 139,90	1 533 139,90	1 533 139,90
Współczynnik kapitału Tier I	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53
Nadwyżka (+)niedobór (-) kapitału Tier I	1 512 426,80	1 512 426,80	1 512 426,80	1 512 426,80	1 512 426,80	1 512 426,80	1 512 426,80
Łączny współczynnik kapitałowy	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53	115,53
Nadwyżka (+)niedobór (-) łącznego kapitału	1 484 809,33	1 484 809,33	1 484 809,33	1 484 809,33	1 484 809,33	1 484 809,33	1 484 809,33

VII	VIII	IX	X	XI	XII	Dzień bilansowy
90,98	65,38	65,38	62,99	56,93	64,47	64,47
1 516 370,62	1 545 806,93	1 545 806,93	1 485 376,28	1 331 184,12	1 544 203,94	1 544 203,94
90,98	65,38	65,38	62,99	56,93	64,47	64,47
1 490 067,77	1 507 718,83	1 507 718,83	1 447 288,18	1 293 096,02	1 505 581,51	1 505 581,51
90,98	65,38	62,99	115,53	56,93	64,47	64,47
1 454 997,29	1 456 934,69	1 456 934,69	1 396 504,04	1 242 311,88	1 454 084,93	1 454 084,93