

v1210

Partnerzy  
merytoryczni:[Przeglądarka sprawozdań finansowych](#)[Kontakt](#)[Zaloguj się](#)Plik XML:  

## Nagłówek sprawozdania finansowego:

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: [2018-01-01](#)Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: [2018-12-31](#)Data sporządzenia sprawozdania finansowego: [2019-06-04](#)

KodSprawozdania:

kodSystemowy: [SFBNKZ \(1\)](#)wersjaSchemy: [1-0E](#)valueOf\_ : [SprFinBankWZłotych](#)WariantSprawozdania: [1](#)

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego:

Dane identyfikujące jednostkę:

Nazwa i siedziba banku:

NazwaFirmy: [Bank Spółdzielczy w Rzeszowie](#)

Siedziba:

Województwo: [podkarpackie](#)Powiat: [M.Rzeszów](#)Gmina: [M.Rzeszów](#)Miejscowość: [Rzeszów](#)Identyfikator podatkowy NIP: [Sąd Rejonowy w Rzeszowie. XII Wydział Gospodarczy KRS](#)

Numer KRS: Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu. oraz prowadzenie 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 obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji. udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. dokonuje obrotu papierami wartościowymi. dokonuje. na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem. zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika. nabywa i zbywa nieruchomości. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych. świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych. pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego. pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego:

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym :

DataOd: [2018-01-01](#)DataDo: [2018-12-31](#)

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: -

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

Założenie kontynuacji działalności:

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: **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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 11/XII/Z/2017 z dnia 28.12.2017 r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów. zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395. z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329. z późn. zm.).

ustalenia wyniku finansowego:

-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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Bank wycenia według wartości godziwej instrumenty finansowe zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży (dotyczy papierów notowanych na rynku regulowanym). a skutki ujmuje w kapitale własnym. Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

pozostałe:

-Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym: **-W okresie. za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny. wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.**

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku: **-W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.**

Informacje o błędach i korektach:

Rodzaj popełnionego błędu:

-W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:

0.0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:

0.0

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 powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.**

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: **-Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.**

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za::

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego:

19400.0

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

**-wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową**

Inne usługi poświadczające:

0.0

Informacja o innych usługach poświadczających:

**-nie wystąpiły**

usługi doradztwa podatkowego:

0.0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:

**-nie wystąpiły**

pozostałe usługi:

400.0

Opis do kwoty pozostałych usług:

**-szkolenie**

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	Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	219 199 353,97	204 884 697,86		
NazwaPozycji	0,00	0,00		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 148 529,88	3 342 859,66		
1. W rachunku bieżącym	3 148 529,88	3 342 859,66		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00		
3. Inne środki	0,00	0,00		
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00		
III. Należności od sektora finansowego	47 719 554,23	53 555 767,54		

1. W rachunku bieżącym	31 567 774,78	29 328 473,29
2. Terminowe	16 151 779,45	24 227 294,25
IV. Należności od sektora niefinansowego	93 209 463,64	92 780 119,23
1. W rachunku bieżącym	11 674 179,82	11 235 159,95
2. Terminowe	81 535 283,82	81 544 959,28
V. Należności od sektora budżetowego	12 102 454,56	8 760 583,75
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	12 102 454,56	8 760 583,75
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	53 729 004,73	34 794 270,95
1. Banków	53 729 004,73	34 794 270,95
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 810 000,00	1 803 982,00
1. W instytucjach finansowych	1 801 000,00	1 801 000,00
2. W pozostałych jednostkach	9 000,00	2 982,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	63 345,20	45 798,09
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	5 858 329,89	7 383 741,19
XV. Inne aktywa	730 094,29	1 592 388,66
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	730 094,29	1 592 388,66
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	828 577,55	825 186,79
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	808 325,00	806 657,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 252,55	18 529,79
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00

Pasywa razem	219 199 353,97	204 884 697,86
NazwaPozycji	0,00	0,00
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	199 413 521,81	184 187 634,54
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	152 828 963,70	141 530 653,71
a) bieżące	47 292 286,00	42 486 403,59
b) terminowe	105 536 677,70	99 044 250,12
2. Pozostałe, w tym:	46 584 558,11	42 656 980,83
a) bieżące	34 516 383,52	31 324 947,92
b) terminowe	12 068 174,59	11 332 032,91
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 253 290,85	2 549 364,75
1. Bieżące	1 238 393,64	2 532 743,73
2. Terminowe	14 897,21	16 621,02
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	177 143,63	252 541,96
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	208 562,51	195 193,62
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 351,82	24 093,84
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	178 210,69	171 099,78
X. Rezerwy	690 919,53	603 933,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	483 511,00	471 604,00
2. Pozostałe rezerwy	207 408,53	132 329,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	1 000 000,00	1 000 000,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	347 600,00	358 900,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	15 522 811,00	14 908 874,54
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	92 308,99	95 105,98
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	107 010,00	107 010,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
2. Pozostałe	7 010,00	7 010,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	138 284,35

XVII. Zysk (strata) netto	386 185,65	487 855,12
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności		15,66
		14,99

## Pozycje pozabilansowe:

KwotyPozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
	0,00	0,00
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 845 113,86	17 844 505,26
1. Zobowiązania udzielone:	14 845 113,86	15 844 505,26
A. finansowe	13 813 620,96	14 337 207,52
B. gwarancyjne	1 031 492,90	1 507 297,74
2. Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
A. finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
B. gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	0,00	0,00
III. Pozostałe	87 036 984,70	86 608 062,83

## Rachunek zysków i strat:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z tytułu odsetek	7 696 872,82	7 579 660,87
1. Od sektora finansowego	637 582,11	740 527,15
2. Od sektora niefinansowego	6 085 468,83	6 156 981,99
3. Od sektora budżetowego	265 144,04	67 581,95
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	708 677,84	614 569,78
II. Koszty odsetek	2 239 656,76	2 096 239,01
1. Od sektora finansowego	16 668,49	16 625,03
2. Od sektora niefinansowego	2 194 416,07	2 041 646,23
3. Od sektora budżetowego	28 572,20	37 967,75
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 457 216,06	5 483 421,86
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 537 662,59	1 543 545,35
V. Koszty prowizji	269 665,25	251 202,20
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 267 997,34	1 292 343,15
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	11 358,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	11 358,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	79 542,46	50 361,68
X. Wynik działalności bankowej	6 816 113,86	6 826 126,69
XI. Pozostałe przychody operacyjne	640 826,68	498 207,35
XII. Pozostałe koszty operacyjne	180 805,91	159 200,29
XIII. Koszty działania banku	4 995 151,78	4 384 152,78

1. Wynagrodzenia	2 801 700,72	2 481 072,94
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	619 180,61	556 233,26
3. Inne	1 574 270,45	1 346 846,58
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	215 215,05	223 275,20
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 492 431,04	2 839 561,20
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 492 431,04	2 839 561,20
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 005 271,89	1 021 656,55
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 005 271,89	1 021 656,55
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 487 159,15	1 817 904,65
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	578 608,65	739 801,12
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	578 608,65	739 801,12
XXI. Podatek dochodowy	192 423,00	251 946,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	386 185,65	487 855,12

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym:

	Kwota na dzień kończący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 096 029,99	15 493 090,52
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 096 029,99	15 493 090,52
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	358 900,00	382 100,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 300,00	-23 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
WpTat udziaT5w	0,00	0,00
WpTat nowych czTonk5w	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	11 300,00	23 200,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziaT5w przez czTonk5w	11 300,00	22 800,00
-mier( czTonk5w	0,00	400,00
Rezygnacja z czTonkostwa	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	347 600,00	358 900,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 908 874,54	14 667 191,16
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	613 936,46	241 683,38
a) zwiększenia (z tytułu)	613 936,46	241 683,38
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	611 139,47	241 683,38
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
Przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
WpTaty wpisowego	0,00	0,00
Likwidacja =rodk5w trwaTych z funduszu aktualizacji	2 796,99	0,00
-	0,00	0,00

b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 522 811,00	14 908 874,54
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	95 105,98	95 105,98
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 796,99	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 796,99	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	2 796,99	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	92 308,99	95 105,98
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 010,00	7 010,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przeksięgowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 010,00	7 010,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	626 139,47	241 683,38
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	626 139,47	241 683,38
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	626 139,47	241 683,38
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-626 139,47	-103 399,03
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	138 284,35
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zmiana zasad rachunkowości	0,00	138 284,35
b) zmniejszenie (z tytułu)	626 139,47	241 683,38
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	611 139,47	241 683,38
Przekazanie zysku na dywidend,	0,00	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	0,00
Przekazanie zysku na ZF-S	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz nagr5d	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	138 284,35
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00



6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) 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
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	138 284,35
7. Wynik netto	386 185,65	487 855,12
a) Zysk netto	386 185,65	487 855,12
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 455 915,64	16 096 029,99
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 455 915,64	16 096 029,99

### Rachunek przepływów pieniężnych:

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia):

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	386 185,65	487 855,12
II. Korekty razem:	392 436,92	8 615 037,05
1. Amortyzacja	215 215,05	223 275,20
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	86 986,53	377 825,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-18 934 733,78	8 770 611,75
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 075 514,80	-6 674 849,47
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 771 215,22	4 490 774,48
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-6 018,00	-299 750,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 929 813,37	6 043 333,71
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-75 398,33	-133 420,15
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 867,22	-345 785,40
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 110,91	-3 109 389,94
18. Inne korekty	862 294,37	-727 588,13
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	778 622,57	9 102 892,17
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	0,00	0,00

2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 292 649,14	5 611 023,59
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 292 649,14	5 611 023,59
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I –II)	1 292 649,14	-5 611 023,59
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	26 300,00	23 200,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 300,00	23 200,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-26 300,00	-23 200,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 044 971,71	3 468 668,58
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 044 971,71	3 468 668,58
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	32 671 332,95	29 202 664,37
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 716 304,66	32 671 332,95
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

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

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

Opis: [Wprowadzenie do sprawozdania finansowego](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Wprow\\_SF\\_2018.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Wprow\\_SF\\_2018.pdf](#)

Opis: [Informacja dodatkowa](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Inf\\_Dod\\_SF\\_2018.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Inf\\_Dod\\_SF\\_2018.pdf](#)

Opis: [Sprawozdanie z działalności banku](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Sprawozdanie z działalności 2018.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Sprawozdanie z działalności 2018.pdf](#)

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

	Rok bieżący
	Wartość łączna
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	578 608,65
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	829 579,94
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 983 972,15
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 482 128,65
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 394 877,91
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 714 694,37
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 487 660,70
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	78 407,86
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	947 505,00
K. Podatek dochodowy	180 026,00