

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego dla banku w złotych

**OkresOd**

2019-01-01

**OkresDo**

2019-12-31

**DataSporządzenia**

2020-06-18

**KodSprawozdania**

**kodSystemowy**

SFBNKZ (1)

**wersjaSchemy**

1-2

**WariantSprawozdania**

1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

**Dane identyfikujące jednostkę**

**Nazwa i siedziba banku**

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie

**Województwo**

podkarpackie

**Powiat**

M.Rzeszów

**Gmina**

M.Rzeszów

**Miejscowość**

Rzeszów

**Identyfikator podatkowy NIP**

8130269319

**Numer KRS**

0000044661

**Wskażanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego**

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i w ekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzycelności 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 nabywanie akcji i praw z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzycelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie 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**

2019-01-01

2019-12-31

**Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy**

-

**Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzą 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**

Sprawozdanie nie jest sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest przed połączeniem lub po połączeniu.

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

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonowana jest w edług zasad określonych Ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz następujących zasad: - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu - w edług zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę w wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych – dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu), - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - w edług ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu), - środki trwałe - w edług cen nabycia lub kosztów w ytworzenia, lub w wartości przeliczonej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, - w wartości niematerialne i prawne - w edług cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, - nieruchomości inwestycyjne - w edług zasad stosowanych do środków trwałych, - środki trwałe w budowie - w cenie nabycia lub w ytworzenia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, - udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - w edług ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, - zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w w wartości godziwej przez wynik finansowy – w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są w edług metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody w edług zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w ymaganej Rozporządzeniem. - rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej w wartości, - kapitały własne - w w wartości nominalnej.

**ustalenia wyniku finansowego**

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z Rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są w 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 sporządza się zgodnie z zał. nr 2 do ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia w wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji

dotatkow ych z ew idencji pozaksięgow ej. Rachunek przepływ ów sporządzono metodą pośrednią.

#### **pozostałe**

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. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

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

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

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

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0,00

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0,00

#### **Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego**

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 w wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. W dniu 23 grudnia 2019 r. Bank został zobligowany przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Uchwałą nr 22/12/2019, do sporządzenia Wewnętrznego Planu Naprawy. Termin opracowania Planu został wyznaczony na 24.08.2020 r.

#### **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**

20 200,00

##### **Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

-Wynagrodzenie należne netto za ustalone badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umową nr 24/19/V/0/BSF/2/2019 z dnia 14.11.2019 r. zawartą z ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie.

##### **Inne usługi poświadczające**

0,00

##### **Informacja o innych usługach poświadczających**

-nie wystąpiły

##### **usługi doradztwa podatkowego**

0,00

##### **Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

-nie wystąpiły

##### **pozostałe usługi**

492,00

##### **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 banku

Akty wa razem	230 263 656,09	219 199 353,97
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 435 456,96	3 148 529,88
W rachunku bieżącym	3 435 456,96	3 148 529,88
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	69 886 230,15	47 719 554,23
W rachunku bieżącym	32 140 904,68	31 567 774,78
Terminowe	37 745 325,47	16 151 779,45
Należności od sektora niefinansowego	98 887 407,20	93 209 463,64
W rachunku bieżącym	11 571 771,20	11 674 179,82
Terminowe	87 315 636,00	81 535 283,82
Należności od sektora budżetowego	12 936 528,38	12 102 454,56
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	12 936 528,38	12 102 454,56
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przy rzeczeniu odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	36 338 919,27	53 729 004,73
Banków	36 338 919,27	53 729 004,73
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 811 000,00	1 810 000,00
W instytucjach finansowych	1 801 000,00	1 801 000,00
W pozostałych jednostkach	10 000,00	9 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	59 073,15	63 345,20
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 817 366,05	5 858 329,89
Inne aktywa	362 879,19	730 094,29
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	362 879,19	730 094,29
Rozliczenia międzyokresowe	728 795,74	828 577,55
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	706 180,00	808 325,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 615,74	20 252,55
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	230 263 656,09	219 199 353,97
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00

W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	210 387 508,66	199 413 521,81
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	159 408 024,27	152 828 963,70
bieżące	53 585 821,84	47 292 286,00
terminowe	105 822 202,43	105 536 677,70
Pozostałe, w tym:	50 979 484,39	46 584 558,11
bieżące	42 531 682,65	34 516 383,52
terminowe	8 447 801,74	12 068 174,59
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 267 486,94	1 253 290,85
Bieżące	2 253 222,03	1 238 393,64
Terminowe	14 264,91	14 897,21
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	474 938,55	177 143,63
Koszty i przychody rozliczane w czasie	178 594,59	208 562,51
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	477,84	30 351,82
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	178 116,75	178 210,69
Rezerwy	474 951,77	690 919,53
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	390 246,00	483 511,00
Pozostałe rezerwy	84 705,77	207 408,53
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	1 000 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	321 800,00	347 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 893 996,65	15 522 811,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji ceny	92 308,99	92 308,99
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	107 010,00	107 010,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
Pozostałe	7 010,00	7 010,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	65 059,94	386 185,65
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	15,28	15,66

## Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 833 813,08	16 845 113,86
Zobowiązania udzielone:	11 933 813,08	14 845 113,86
finansowe	11 250 046,13	13 813 620,96
gwarancyjne	683 766,95	1 031 492,90
Zobowiązania otrzymane:	2 900 000,00	2 000 000,00
finansowe	2 900 000,00	2 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	76 616 448,97	87 036 984,70

## Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	7 818 501,79	7 696 872,82
Od sektora finansowego	727 197,04	637 582,11
Od sektora niefinansowego	5 966 192,89	6 085 468,83
Od sektora budżetowego	327 025,06	265 144,04
	798 086,80	708 677,84

## Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu

Koszty odsetek	2 165 626,74	2 239 656,76
Od sektora finansowego	14 077,73	16 668,49
Od sektora niefinansowego	2 129 207,24	2 194 416,07
Od sektora budżetowego	22 341,77	28 572,20
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 652 875,05	5 457 216,06
Przychody z tytułu prowizji	1 569 924,47	1 537 662,59
Koszty prowizji	271 641,83	269 665,25
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 298 282,64	1 267 997,34
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	2 470,00	11 358,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	2 470,00	11 358,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	73 177,72	79 542,46
Wynik działalności bankowej	7 026 805,41	6 816 113,86
Pozostałe przychody operacyjne	958 071,24	640 826,68
Pozostałe koszty operacyjne	282 690,63	180 805,91
Koszty działania banku	4 894 036,78	4 995 151,78
Wynagrodzenia	2 800 183,66	2 801 700,72
Ubezpieczenia i inne świadczenia	627 792,98	619 180,61
Inne	1 466 060,14	1 574 270,45
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	219 282,12	215 215,05
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 785 835,78	2 492 431,04
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 785 835,78	2 492 431,04
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	516 939,60	1 005 271,89
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	516 939,60	1 005 271,89
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 268 896,18	1 487 159,15
Wynik działalności operacyjnej	319 970,94	578 608,65
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	319 970,94	578 608,65
Podatek dochodowy	254 911,00	192 423,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	65 059,94	386 185,65

**Zestawienie zmian w kapitale banku**

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 455 915,64	16 096 029,99
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 455 915,64	16 096 029,99
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	347 600,00	358 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-25 800,00	-11 300,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	0,00	0,00
Wpłat nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00

zmniejszenia (z tytułu)	25 800,00	11 300,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wy powiedzenie udziałów przez członków	25 800,00	11 300,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	321 800,00	347 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 522 811,00	14 908 874,54
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	371 185,65	613 936,46
zwiększenia (z tytułu)	371 185,65	613 936,46
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	371 185,65	611 139,47
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	0,00	0,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	2 796,99
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 893 996,65	15 522 811,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na początek okresu	92 308,99	95 105,98
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wy ceny	0,00	-2 796,99
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	2 796,99
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	2 796,99
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na koniec okresu	92 308,99	92 308,99
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 010,00	7 010,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegowania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 010,00	7 010,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	386 185,65	626 139,47
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	386 185,65	626 139,47
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	386 185,65	626 139,47
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-386 185,65	-626 139,47

zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	386 185,65	626 139,47
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	371 185,65	611 139,47
Przekazanie zysku na dywidendę	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	15 000,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
<b>Wynik netto</b>	<b>65 059,94</b>	<b>386 185,65</b>
Zysk netto	65 059,94	386 185,65
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 480 175,58	16 455 915,64
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 480 175,58	16 455 915,64

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	65 059,94	386 185,65
Korekty razem:	2 009 843,27	392 436,92
Amortyzacja	219 282,12	215 215,05
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-215 967,76	86 986,53
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	17 390 085,46	-18 934 733,78
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-21 593 546,02	8 075 514,80
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 512 017,38	-3 771 215,22
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-1 000,00	-6 018,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 988 182,94	13 929 813,37
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	297 794,92	-75 398,33
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	69 907,83	2 867,22



Zmiana stanu rozliczeń między okresowych przychodów	-93,94	7 110,91
Inne korekty	367 215,10	862 294,37
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 074 903,21	778 622,57
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	174 046,23	-1 292 649,14
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	174 046,23	-1 292 649,14
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-174 046,23	1 292 649,14
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	1 040 800,00	26 300,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	1 000 000,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	25 800,00	11 300,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	15 000,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-1 040 800,00	-26 300,00
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	860 056,98	2 044 971,71
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	860 056,98	2 044 971,71
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	34 716 304,66	32 671 332,95
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 576 361,64	34 716 304,66
– 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.**

**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**

Informacja\_dodatkowa

**Załączony plik**

[INF\\_DOD\\_SF\\_2019-sig-sig-sig-sig.pdf](#)

**A. Zysk (strata) brutto za dany rok**

Rok bieżący	319 970,94
-------------	------------

**B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:**

Rok bieżący	
Wartość łączna	543 955,11

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	4 007 219,20

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	3 553 430,21

**E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:**

Rok bieżący	
Wartość łączna	2 248 263,76

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	2 226 206,63

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	2 504 269,11

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

Rok bieżący	1 292 428,00
-------------	--------------

**K. Podatek dochodowy**

Rok bieżący	245 561,00
-------------	------------