

# 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

**DataSporzadzenia**  
2020-03-24

**KodSprawozdania**

**kodSystemowy**  
SFBNKZ (1)

**wersjaSchemy**  
1-2

**WariantSprawozdania**  
1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu

**Województwo**  
św iętokrzyskie

**Powiat**  
sandomierski

**Gmina**  
Sandomierz

**Miejscowość**  
Sandomierz

**Identyfikator podatkowy NIP**  
8641002356

**Numer KRS**  
.0000022684

**Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego**  
przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, 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 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.

### 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 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**

0

**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 wycenia aktywa i pasywa zgodnie z zasadami ujętymi w Polityce rachunkowości w prowadzonej Uchwale Zarządu Nr. 50/2015 z dnia 14 grudnia 2015 r, zmienioną Uchwałą Zarządu nr. 82/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków. W szczególności: 1. Środki pieniężne w kasach oraz środki na rachunkach bankowych zostały wycenione w wartości nominalnej. 2. Wartość należności kredytowych oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz na kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. 3. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe. 4. Akcje i udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia. 5. Instrumenty dłużne obejmują nabyte obligacje komunalne i bony pieniężne które zakwalifikowano jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane wg ceny nabycia skorygowane o naliczone dyskonto. 6. Wartości zobowiązań w obec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wyceniono w kwocie w wymaganej zapłaty obejmującej również naliczone odsetki. Z uwagi na nieistotność różnicy wycenie według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej przy wycenie zobowiązań z tytułu odsetek od depozytów Bank wycenił te zobowiązania metodą liniową. 7. Wartość funduszy własnych oraz pozostałych aktywów i pasywów ustala się w wartościach nominalnych. 8. Rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

### **ustalenia wyniku finansowego**

Zasady ustalania wyniku finansowego zawarte są w Polityce rachunkowości w prowadzonej Uchwale Zarządu Nr. 50/2015 z dnia 14 grudnia 2015 r, zmienioną Uchwałą Zarządu nr. 82/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r. i są zgodne z Ustawą o Rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2019-12-31 są zgodne z Ustawą o Rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został 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, w 2019 roku nie wystąpiły. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wdrożenia, 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, w ywierających istotny w pływ 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 istotne 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. 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 szelkie możliw e kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

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

nie wystąpiły

**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**

27 700,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

w ynagrodzenie należne za ustaw ow e badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umow ą w ynosi 27.700,00 zł netto

**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**

246,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Usługi szkoleniowe

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki****Nazwa pozycji**

--

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

--

**Bilans banku**

Aktywa razem	434 019 291,90	392 942 765,79
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 197 745,44	5 086 190,26

W rachunku bieżącym	6 197 745,44	5 086 190,26
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	259 180 954,11	230 112 871,80
W rachunku bieżącym	36 986 494,29	35 404 476,44
Terminowe	222 194 459,82	194 708 395,36
Należności od sektora niefinansowego	107 321 409,74	102 947 051,03
W rachunku bieżącym	4 148 350,67	3 560 297,42
Terminowe	103 173 059,07	99 386 753,61
Należności od sektora budżetowego	21 461 964,24	21 774 479,20
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	21 461 964,24	21 774 479,20
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	27 257 748,85	21 004 715,22
Banków	22 362 123,88	21 004 715,22
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 895 624,97	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	250,00	250,00
W instytucjach finansowych	0,00	250,00
W pozostałych jednostkach	250,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 900 677,00	2 550 677,00
W instytucjach finansowych	3 900 677,00	2 550 677,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	90 288,34	103 179,40
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 250 784,93	7 436 146,32
Inne aktywa	403 395,25	1 031 965,56
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	403 395,25	1 031 965,56
Rozliczenia międzyokresowe	954 074,00	895 240,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	954 074,00	895 240,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>434 019 291,90</b>	<b>392 942 765,79</b>
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	363 611 383,77	322 536 240,60
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	247 875 901,36	230 735 929,28
bieżące	89 740 777,45	78 726 577,01
terminowe	158 135 123,91	152 009 352,27
Pozostałe, w tym:	115 735 482,41	91 800 311,32
bieżące	112 753 348,81	86 420 596,66
terminowe	2 982 133,60	5 379 714,66

Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 349 483,16	24 672 749,22
Bieżące	21 854 541,71	23 851 641,55
Terminowe	494 941,45	821 107,67
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	2 209 995,54	1 757 988,08
Koszty i przychody rozliczane w czasie	204 921,60	167 038,59
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	204 921,60	167 038,59
Rezerwy	1 893 280,35	1 697 810,25
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 647,00	298 262,00
Pozostałe rezerwy	1 536 633,35	1 399 548,25
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	385 600,00	385 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	41 485 368,79	40 085 348,79
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 642,79	107 642,79
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 771 615,90	1 532 347,47
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,40	21,01

## Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 352 895,42	12 113 090,98
Zobowiązania udzielone:	11 352 895,42	12 113 090,98
finansowe	5 878 338,72	8 391 758,87
gwarancyjne	5 474 556,70	3 721 332,11
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	83 059 212,99	81 210 554,75

## Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	10 365 301,24	10 075 915,03
Od sektora finansowego	3 135 792,30	3 194 711,61
Od sektora niefinansowego	6 228 460,26	6 089 626,68
Od sektora budżetowego	557 057,36	447 207,99
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	443 991,32	344 368,75
Koszty odsetek	2 309 231,62	2 336 865,26
Od sektora finansowego	0,00	160,62
Od sektora niefinansowego	2 244 556,21	2 156 257,65
Od sektora budżetowego	64 675,41	180 446,99
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 056 069,62	7 739 049,77
Przychody z tytułu prowizji	2 830 068,34	2 699 336,66
Koszty prowizji	214 771,94	187 542,89
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 615 296,40	2 511 793,77
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00

Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
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	49 777,37	50 334,20
Wynik działalności bankowej	10 721 143,39	10 301 177,74
Pozostałe przychody operacyjne	54 407,17	84 222,41
Pozostałe koszty operacyjne	215 417,11	38 244,32
Koszty działania banku	7 990 827,34	8 080 496,38
Wynagrodzenia	4 853 974,78	4 211 577,58
Ubezpieczenia i inne świadczenia	969 988,54	870 620,04
Inne	2 166 864,02	2 998 298,76
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	378 999,40	359 279,67
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	601 607,51	740 649,82
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	601 607,51	740 649,82
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	688 254,70	820 956,51
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	688 254,70	820 956,51
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-86 647,19	-80 306,69
Wynik działalności operacyjnej	2 276 953,90	1 987 686,47
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 276 953,90	1 987 686,47
Podatek dochodowy	505 338,00	455 339,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 771 615,90	1 532 347,47

## Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	42 110 939,05	40 749 084,70
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 110 939,05	40 749 084,70
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	385 600,00	401 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-15 800,00
zwiększenia (z tytułu)	200,00	800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	200,00	400,00
Wpłat nowych członków	0,00	400,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	200,00	16 600,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	16 200,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	200,00	400,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	385 600,00	385 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 085 348,79	38 582 146,36
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 400 020,00	1 503 202,43
zwiększenia (z tytułu)	1 400 020,00	1 503 202,43
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00

– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 400 000,00	1 500 000,00
Przebiegania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	20,00	100,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	3 102,43
-	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	41 485 368,79	40 085 348,79
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 642,79	107 642,79
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycofanie obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycofanie obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	107 642,79	107 642,79
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
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
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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 przebiegania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 532 347,47	1 657 895,55
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 532 347,47	1 657 895,55
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 532 347,47	1 657 895,55
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 532 347,47	-1 657 895,55
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 532 347,47	1 657 895,55
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 400 000,00	1 503 102,43
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	72 347,47	104 793,12
Przekazanie zysku na ZFŚS	60 000,00	50 000,00
- 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>1 771 615,90</b>	<b>1 532 347,47</b>
Zysk netto	1 771 615,90	1 532 347,47
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>43 750 227,48</b>	<b>42 110 939,05</b>
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 578 611,58	0,00

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	1 771 615,90	1 532 347,47
<b>Korekty razem:</b>	<b>2 585 031,55</b>	<b>2 663 558,42</b>
Amortyzacja	378 999,40	359 279,67
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	195 470,10	-84 727,30
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 253 033,63	-2 239,57
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-27 486 064,46	10 748 349,42
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 061 843,75	-8 566 726,80
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)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 751 877,11	2 293 026,17
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	452 007,46	-1 679 679,64
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-58 834,00	-46 640,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	37 883,01	42 282,67
Inne korekty	628 570,31	-399 366,20
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>4 356 647,45</b>	<b>4 195 905,89</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>Wydatki</b>	<b>1 530 746,95</b>	<b>173 835,74</b>
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)	1 350 000,00	1 000,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	180 746,95	172 835,74
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 530 746,95	-173 835,74
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>220,00</b>	<b>900,00</b>
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	200,00	800,00
Inne wpływy finansowe	20,00	100,00
<b>Wydatki</b>	<b>132 547,47</b>	<b>171 393,12</b>
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	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	200,00	16 600,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	132 347,47	154 793,12
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-132 327,47	-170 493,12
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 693 573,03	3 851 577,03
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 693 573,03	3 851 577,03
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	40 490 666,70	36 639 089,67
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	43 184 239,73	40 490 666,70
– o ograniczonej możliwości dysponowania	30 957 135,64	29 580 806,42

**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

**Załączony plik**[Inf\\_Dod\\_SF\\_2019.pdf](#)

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

Rok bieżący	2 276 953,90
-------------	--------------

## 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	0,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	700 251,46

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

## 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	0,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 086 334,60

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

## H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	-1 000,00

## J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący	2 662 037,00
-------------	--------------

## K. Podatek dochodowy

Rok bieżący	505 787,00
-------------	------------