

# 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**  
2020-03-31

**KodSprawozdania**

**kodSystemowy**  
SFBNKZ (1)

**wersjaSchemy**  
1-2

**WariantSprawozdania**  
1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

BANK SPÓŁDZIELCZY W BIECZU

**Województwo**  
MAŁOPOLSKIE

**Powiat**  
GORLICE

**Gmina**  
BIECZ

**Miejscowość**  
BIECZ UL. RYNEK 15

**Identyfikator podatkowy NIP**  
6850007150

**Numer KRS**  
0000124228

**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, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i prowadzenie 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 prowadzenie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi.

### Okres sprawozdania finansowego

-  
-

**Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym**

2019-01-01

2019-12-31

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

**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),**

środki pieniężne-w edług w artości nomonalnej; - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank w ycenia w edług zamortyzowanego kosztu z uw zględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej przewidywanej wartości, w yceniane metodą liniową pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisy aktualizujące w zakresie odsetek. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.; - aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, Bank w ycenia w edług zamortyzowanego kosztu, z uw zględnieniem efektywnej stopy procentowej w zakresie dyskonta/premii, natomiast odsetki metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank w ycenia w edług w artości godziwej, a skutki zmiany w artości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian w artości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; - w artości niematerialne i prawne Bank w ycenia na dzień bilansowy w edług ceny nabycia lub w artości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty w artości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank w ycenia w edług ceny nabycia lub kosztów wycenienia, lub w artości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty w artości;- zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do zobowiązań finansowych w ycenianych w w artości godziwej przez w ynik finansowy Bank w ycenia w kwocie w ymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są w edług metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczania w stosunku do metody w edług zamortyzowanego kosztu z uw zględnieniem efektywnej stopy procentowej w ymaganej Rozporządzeniem.- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe w yceniane w w artości godziwej przez w ynik finansowy Bank w ycenia w edług w artości godziwej, a skutki zmiany w artości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; - rezerwy Bank w ycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej w artości; - kapitały własne, w w artości nominalnej. Bank nie zmienił stosowanych metod w stosunku do roku ubiegłego. Zastosowane metody wyceny są zgodne z polityką rachunkowości obowiązującej w Banku-nie stwierdzono w tym zakresie istotnych nieprawidłowości.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala w ynik finansowy w księgach rachunkowych z uw zględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank przyjmuje jako istotny błąd powołujący zniekształcenie w yniku finansowego brutto na poziomie powyżej 2 %.

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

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie Szczegółowych zasad rachunkowości w Banku

#### **pozostałe**

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń, bank nie posiada aktywów wycenianych w w artości godziwej bank spisuje należności

w ciężar utworzonych w czesniej rezerw

**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 Bank sporządził sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmian polityki rachunkowości, w tym 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 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**

Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa. W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Zarząd Banku uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Sytuacja jest dynamiczna i aktualnie nie można przewidzieć przyszłych skutków, jednakże należy stwierdzić, że w chwili publikacji niniejszego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku odnotował zauważalny wpływ epidemii jedynie w zakresie prowadzonej działalności depozytowej, objawiający się zwiększonymi wypłatami gotówkowymi z rachunków bankowych. W ocenie Zarządu Banku zwiększone wypłaty z rachunków bankowych nie zagrażają jednak pozycji płynnościowej Banku, która pozostaje bezpieczna. W dalszej perspektywie czasowej należy jednak oczekiwać innych niekorzystnych konsekwencji epidemii, np. potencjalnego pogorszenia jakości portfela kredytowego, będącego konsekwencją trudności w prowadzeniu działalności gospodarczej w sytuacji zagrożenia epidemiologicznego. Wystąpienie oraz potencjalną skalę tego zjawiska nie sposób aktualnie oszacować z uwagi na dynamikę istniejącej sytuacji. Kierownictwo banku na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ epidemii na działalność Banku i podejmuje w szelkie możliwe kroki, aby złagodzić w szelkie negatywne skutki dla jednostki.

**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**

35 700,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

umowa z dnia 05.08.2019 r. Nr 6/19/V/0/BSF/2019, podane w wynagrodzenie należne netto za badanie sprawozdania finansowego za 2019 r.

**Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

Inne usługi poświadczające - nie wystąpiły

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

Firma audytorska nie świadczyła usług doradztwa podatkowego.

**pozostałe usługi**

0,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Pozostałe usługi - nie wystąpiły

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

**Nazwa pozycji**

--

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

--

## **Bilans banku**

Aktywa razem	793 656 529,53	680 080 004,16
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 512 654,81	13 243 746,12
W rachunku bieżącym	14 512 654,81	13 243 746,12
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	112 134 095,94	106 646 278,12
W rachunku bieżącym	98 332 721,39	83 142 733,05
Terminowe	13 801 374,55	23 503 545,07
Należności od sektora niefinansowego	203 929 404,95	196 517 030,62
W rachunku bieżącym	22 391 978,29	22 572 587,00
Terminowe	181 537 426,66	173 944 443,62
Należności od sektora budżetowego	154 644 426,19	132 828 816,77
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	154 644 426,19	132 828 816,77
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	296 760 359,57	219 132 284,17
Banków	95 493 490,83	50 497 500,86
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	201 266 868,74	168 634 783,31
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	2 902 000,25	2 902 000,25
W instytucjach finansowych	2 902 000,25	2 902 000,25
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	157 676,70	114 326,52
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 672 611,84	4 507 208,62
Inne aktywa	1 636 964,93	2 315 805,64
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 636 964,93	2 315 805,64
Rozliczenia międzyokresowe	1 889 248,30	1 418 264,15
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 835 658,00	1 406 864,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 590,30	11 400,15
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	417 086,05	454 243,18
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	793 656 529,53	680 080 004,16
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	685 214 391,74	611 835 431,06
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	596 530 550,21	534 245 491,38
bieżące	237 132 555,86	200 761 791,60
terminowe	359 397 994,35	333 483 699,78
Pozostałe, w tym:	88 683 841,53	77 589 939,68
bieżące	74 627 936,65	66 030 328,17
terminowe	14 055 904,88	11 559 611,51
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 874 512,16	17 173 066,47
Bieżące	52 092 249,64	15 776 219,31
Terminowe	1 782 262,52	1 396 847,16
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	1 609 483,26	2 410 117,74
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 329 981,53	859 642,19
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 329 981,53	859 642,19
Rezerwy	7 330 124,72	5 675 906,06
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	774 773,00	746 088,00
Pozostałe rezerwy	6 555 351,72	4 929 818,06
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 421 800,00	3 331 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 332 070,00	24 580 120,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	949 040,52	949 040,52
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	11 200 000,00	10 700 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 000 000,00	10 500 000,00
Pozostałe	200 000,00	200 000,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 395 125,60	2 564 880,12
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,65	16,38

## Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 253 866,22	33 468 100,97
Zobowiązania udzielone:	35 253 866,22	33 468 100,97
finansowe	22 361 935,24	23 735 710,84
gwarancyjne	12 891 930,98	9 732 390,13
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	137 218 695,95	313 394 674,04

## Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	23 157 050,57	21 220 493,23
Od sektora finansowego	1 525 719,61	1 332 584,29
Od sektora niefinansowego	13 081 005,92	13 069 246,24
Od sektora budżetowego	7 352 571,30	2 753 212,82
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 197 753,74	4 065 449,88
Koszty odsetek	5 386 767,53	4 769 080,86
Od sektora finansowego	0,00	0,00

Od sektora niefinansowego	5 022 459,21	4 690 456,51
Od sektora budżetowego	364 308,32	78 624,35
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	17 770 283,04	16 451 412,37
Przychody z tytułu prowizji	4 328 662,11	4 100 863,05
Koszty prowizji	241 821,31	224 683,34
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 086 840,80	3 876 179,71
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	-8 477,85	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-8 477,85	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	202 236,82	233 660,30
Wynik działalności bankowej	22 050 882,81	20 561 252,38
Pozostałe przychody operacyjne	1 160 512,42	1 384 191,94
Pozostałe koszty operacyjne	932 941,98	877 738,48
Koszty działania banku	15 765 196,37	15 138 581,15
Wynagrodzenia	7 980 954,49	9 511 706,41
Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 029 979,96	1 701 660,86
Inne	3 754 261,92	3 925 213,88
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	915 297,03	854 677,72
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 101 710,83	4 619 085,76
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 101 710,83	4 619 085,76
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 702 987,58	3 004 323,91
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 702 987,58	3 004 323,91
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 398 723,25	1 614 761,85
Wynik działalności operacyjnej	3 199 236,60	3 459 685,12
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	3 199 236,60	3 459 685,12
Podatek dochodowy	804 111,00	894 805,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 395 125,60	2 564 880,12

## Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	42 125 840,64	39 832 227,72
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 125 840,64	39 832 227,72
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 331 800,00	3 299 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	90 000,00	32 400,00
zwiększenia (z tytułu)	465 782,03	454 478,49
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	157 893,02	145 070,22
Wpłat udziałów	19 367,11	54 043,44
Wpłat nowych członków	126 487,90	96 364,83
-	162 034,00	159 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	375 782,03	422 078,49
– umorzenia akcji	0,00	0,00

Wy powiedzenie udziałów przez członków	176 590,90	213 036,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	199 191,13	209 042,49
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 421 800,00	3 331 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 580 120,00	23 180 030,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 751 950,00	1 400 090,00
zwiększenia (z tytułu)	1 751 950,00	1 400 090,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 750 000,00	1 400 000,00
Przebiegania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	1 950,00	90,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
-	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	26 332 070,00	24 580 120,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	949 040,52	949 040,52
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
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	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	949 040,52	949 040,52
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	10 500 000,00	9 800 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	700 000,00
zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	700 000,00
Z podziału zysku	500 000,00	700 000,00
-	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	11 000 000,00	10 500 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	200 000,00	200 000,00
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	200 000,00	200 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 564 880,12	2 403 757,20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 564 880,12	2 403 757,20
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 564 880,12	2 403 757,20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 564 880,12	-2 403 757,20
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 564 880,12	2 403 757,20
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 750 000,00	1 400 000,00
Przekazanie zysku na dywidendę	157 893,02	145 070,22
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	700 000,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	156 987,10	158 686,98
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>2 395 125,60</b>	<b>2 564 880,12</b>
Zysk netto	2 395 125,60	2 564 880,12
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 298 036,12	42 125 840,64
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 002 910,52	0,00

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	2 395 125,60	2 564 880,12
Korekty razem:	15 373 594,85	6 613,63
Amortyzacja	915 297,03	854 677,72
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	1 654 218,66	980 072,92
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-77 628 075,40	-20 548 064,44
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 702 170,52	-5 998 412,20
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-29 227 983,75	-25 482 919,99
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	110 080 406,37	55 605 963,49
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	-800 634,48	-4 350 457,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-470 984,15	-214 387,53
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	470 339,34	232 242,72
Inne korekty	678 840,71	-1 072 102,06



Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 768 720,45	2 571 493,75
<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	1 124 050,43	487 306,89
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	1 124 050,43	487 306,89
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 124 050,43	-487 306,89
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy	666 923,16	663 610,98
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	465 782,03	454 478,49
Inne wpływy finansowe	201 141,13	209 132,49
Wydatki	852 696,15	884 835,69
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
Platności 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	533 675,05	567 148,71
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	156 987,10	158 686,98
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	162 034,00	159 000,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-185 772,99	-221 224,71
<b>Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>16 458 897,03</b>	<b>1 862 962,15</b>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 458 897,03	1 862 962,15
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	96 386 479,17	94 523 517,02
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	112 845 376,20	96 386 479,17
– o ograniczonej możliwości dysponowania	68 930 068,48	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\\_dodatkowa\\_2019-sig-sig.pdf](#)

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

Rok bieżący	3 199 236,60
-------------	--------------

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	5 258 162,34

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	7 075 787,23

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	67 463 740,01

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	6 762 699,86

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	5 257 002,61

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	63 952 831,48

#### H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	-57 898,46

#### J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący	6 338 000,00
-------------	--------------

#### K. Podatek dochodowy

Rok bieżący	1 204 220,00
-------------	--------------