

# 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**  
2020-06-26

**KodSprawozdania**

**kodSystemowy**  
SFBNKZ (1)

**wersjaSchemy**  
1-2

**WariantSprawozdania**  
1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem

**Województwo**  
podlaskie

**Powiat**  
łomżyński

**Gmina**  
Jedwabne

**Miejscowość**  
Jedwabne

**Identyfikator podatkowy NIP**  
7181103539

**Numer KRS**  
0000120464

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem 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, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i w ekslocie, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. Bank wykonuje również następujące czynności: - 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.

### Okres sprawozdania finansowego

-

-

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

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

Nie dotyczy

**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**

Nie dotyczy

**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 w prowadzone uchwałą Zarządu Nr 52/2017 z dnia 08.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku 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**

Na wskazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica w wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenia w wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

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

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

#### **pozostałe**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany w wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast w innych należności w ciężar odpisów aktualizujących w wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

**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 szelkie możliwości kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

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

Nie wystąpiły istotne 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**  
12 800,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**  
Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2019 r. zgodnie z umową.

**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**  
1 200,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**  
Wynagrodzenie netto z tytułu szkoleń

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

**Nazwa pozycji**  
Nie dotyczy

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

## **Bilans banku**

Aktywa razem	88 089 971,41	85 268 851,12
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 112 024,93	829 201,49
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	1 112 024,93	829 201,49
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	20 763 947,82	12 650 676,12
W rachunku bieżącym	829 198,51	1 017 430,80
Terminowe	19 934 749,31	11 633 245,32
Należności od sektora niefinansowego	36 714 283,95	38 244 477,97
W rachunku bieżącym	223 557,90	255 545,71
Terminowe	36 490 726,05	37 988 932,26
Należności od sektora budżetowego	8 816 729,36	5 861 462,03
W rachunku bieżącym	0,00	0,00

Terminowe	8 816 729,36	5 861 462,03
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	17 947 523,61	24 802 710,41
Banków	9 962 848,61	17 002 685,41
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 984 675,00	7 800 025,00
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	1 088 520,00	1 088 520,00
W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 088 520,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 492,42	7 862,19
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 391 698,22	1 496 888,97
Inne aktywa	133 558,18	179 959,68
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	133 558,18	179 959,68
Rozliczenia międzyokresowe	111 192,92	107 092,26
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 842,00	101 280,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 350,92	5 812,26
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>88 089 971,41</b>	<b>85 268 851,12</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	68 082 551,74	67 907 972,31
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	30 762 305,17	28 595 196,94
bieżące	8 609 905,83	7 718 880,26
terminowe	22 152 399,34	20 876 316,68
Pozostałe, w tym:	37 320 246,57	39 312 775,37
bieżące	37 293 584,15	39 286 325,33
terminowe	26 662,42	26 450,04
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 219 387,35	4 352 073,65
Bieżące	4 567 354,80	0,00
Terminowe	1 652 032,55	4 352 073,65
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	155 059,36	210 496,83
Koszty i przychody rozliczane w czasie	4 369,24	4 199,97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 369,24	4 199,97
Rezerwy	280 237,00	212 773,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 037,00	88 860,00

Pozostałe rezerwy	156 200,00	123 913,00
NazwaPozy cji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	368 250,00	376 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 758 759,43	11 101 714,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny	416 582,29	276 600,93
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 000,00	115 090,11
Fundusz ogólnego ry zy ka bankowego	40 000,00	40 000,00
Pozostałe	0,00	75 090,11
NazwaPozy cji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegły ch	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	764 775,00	711 929,68
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczy nnik wy płaćalności	26,08	24,62

## Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzy mane	4 302 292,10	1 457 454,29
Zobowiązania udzielone:	3 102 292,10	157 454,29
finansowe	3 102 292,10	157 454,29
gwarancy jne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzy mane:	1 200 000,00	1 300 000,00
finansowe	1 200 000,00	1 300 000,00
gwarancy jne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	26 570 267,51	24 998 176,49

## Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	2 867 336,67	2 669 026,02
Od sektora finansowego	255 363,65	250 661,40
Od sektora niefinansowego	1 898 620,40	1 643 375,71
Od sektora budżetowego	225 658,59	238 600,92
Z papierów wartościowy ch o stałej kwocie dochodu	487 694,03	536 387,99
Koszty odsetek	215 615,33	215 417,97
Od sektora finansowego	93,29	88,06
Od sektora niefinansowego	207 302,62	198 942,93
Od sektora budżetowego	8 219,42	16 386,98
Wy nik z tytułu odsetek (I–II)	2 651 721,34	2 453 608,05
Przychody z tytułu prowizji	879 001,89	889 345,16
Koszty prowizji	54 272,66	52 583,33
Wy nik z tytułu prowizji (IV–V)	824 729,23	836 761,83
Przychody z udziałów lub akcji, pozostały ch papierów wartościowy ch i inny ch instrumentów finansowy ch, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależny ch	0,00	0,00
Od jednostek współzależny ch	0,00	0,00
Od jednostek stowarzy szony ch	0,00	0,00
Od pozostały ch jednostek	0,00	0,00
Wy nik operacji finansowy ch	2 323,02	2 737,73
Papierami wartościowy mi i inny mi instrumentami finansowy mi	0,00	0,00
Pozostały ch	2 323,02	2 737,73
Wy nik z pozy cji wymiany	0,00	0,00
Wy nik działalności bankowej	3 478 773,59	3 293 107,61
Pozostałe przy chody operacy jne	2 075,51	15 526,45
Pozostałe koszty operacy jne	4 848,93	5 067,20
Koszty działania banku	2 378 119,88	2 253 334,71
Wy nagrodzenia	1 517 125,86	1 433 444,65

Ubezpieczenia i inne świadczenia	322 619,08	292 828,66
Inne	538 374,94	527 061,40
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	115 068,14	112 328,81
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	56 539,47	50 017,15
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	56 539,47	50 017,15
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	36 479,32	15 647,49
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	36 479,32	15 647,49
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	20 060,15	34 369,66
Wynik działalności operacyjnej	962 752,00	903 533,68
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	962 752,00	903 533,68
Podatek dochodowy	197 977,00	191 604,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	764 775,00	711 929,68

## Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 581 335,36	11 862 337,32
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 581 335,36	11 862 337,32
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	376 000,00	376 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 750,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	250,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	250,00	0,00
Wpłaty nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	8 000,00	0,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	8 000,00	0,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	368 250,00	376 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 101 714,64	10 510 420,51
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	657 044,79	591 294,13
zwiększenia (z tytułu)	657 044,79	591 294,13
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	581 929,68	591 294,13
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	25,00	0,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
- likwidacji funduszu rezerwowego	75 090,11	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	11 758 759,43	11 101 714,64
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 600,93	129 532,57
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	139 981,36	147 068,36

zwiększenie (z tytułu)	139 981,36	147 068,36
- wy cena obligacji dostępnych do sprzedaży	139 981,36	147 068,36
-	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 wy ceny na koniec okresu	416 582,29	276 600,93
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00
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
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	75 090,11	75 090,11
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-75 090,11	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	75 090,11	0,00
Z przebiegania funduszu rezerwowego	75 090,11	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	75 090,11
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	711 929,68	731 294,13
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	711 929,68	731 294,13
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	711 929,68	731 294,13
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-711 929,68	-731 294,13
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	711 929,68	731 294,13
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	581 929,68	591 294,13
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	60 000,00	80 000,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	60 000,00
- 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>764 775,00</b>	<b>711 929,68</b>
Zysk netto	764 775,00	711 929,68
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>13 348 366,72</b>	<b>12 581 335,36</b>
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 348 366,72	12 581 335,36

## **Rachunek przepływów pieniężnych banku**

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	764 775,00	711 929,68
<b>Korekty razem:</b>	<b>-659 932,59</b>	<b>-10 141,64</b>
Amortyzacja	115 068,14	112 328,81
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	67 464,00	73 009,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 855 186,80	-70 023,16
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 301 503,99	3 161 263,85
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 425 073,31	-7 966 594,62
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	2 041 893,13	4 694 460,07
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	-55 437,47	62 745,32
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 100,66	-15 307,66
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	169,27	1 676,91
Inne korekty	46 401,50	-63 700,16
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>104 842,41</b>	<b>701 788,04</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>12 507,62</b>	<b>108 326,80</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)	0,00	0,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 507,62	108 326,80
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)</b>	<b>-12 507,62</b>	<b>-108 326,80</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>140 256,36</b>	<b>147 068,36</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	250,00	0,00
Inne wpływy finansowe	140 006,36	147 068,36
<b>Wydatki</b>	<b>138 000,00</b>	<b>140 000,00</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	8 000,00	0,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	130 000,00	140 000,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	2 256,36	7 068,36
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	94 591,15	600 529,60
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	94 591,15	600 529,60
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	1 846 632,29	1 246 102,69
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1 941 223,44	1 846 632,29
– 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**

Info\_dod\_SF\_2019

**Załączony plik**

[Info\\_dod\\_SF\\_2019-sig-sig-sig-sig.pdf](#)

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

Rok bieżący	962 752,00
-------------	------------

**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	480 983,26

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	187 199,96

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

Rok bieżący	
-------------	--

Wartość łączna	624 102,63
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	261 190,50
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	57 894,68
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	180 259,96
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	-3 825,30
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	
Rok bieżący	1 053 671,00
K. Podatek dochodowy	
Rok bieżący	200 197,00