

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

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-01-01

---

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-12-31

---

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2019-06-04

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Augustowie

---

#### Siedziba

Województwo: Podlaskie

---

Powiat: Augustów

---

Gmina: Augustów

---

Miejscowość: Augustów

---

**Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr:** Bank Spółdzielczy w Augustowie z siedzibą 3 Maja 13 16-300 Augustów został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy, dnia 31.08.2014 roku pod numerem KRS 0000215988

---

**Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:** Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, -oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, -prowadzenie innych rachunków bankowych, -udzielanie kredytów, -udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, -przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, -udzielanie pożyczek pieniężnych, -operacje czekowe i wekslowe, -wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, -nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, -udzielanie i potwierdzanie poręczeń, -pośredniczenie w

dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. 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, -nabywa i zbywa nieruchomości.

---

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od  
2018-01-01

---

Do  
2018-12-31

---

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

---

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

**Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 87 z dnia 07.12.2018r w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994r o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U z 2018r. poz.395, z późn.zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst. jednolity Dz.U.z 2013r poz.329,z późn.zm.).

---

**zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych**

Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych.

---

**zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań**

Nie wystąpiły

---

**przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

---

**zasady spisywania należności**

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. Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizujących podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

---

**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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny. Zgodnie z Aneks nr 1 z dnia 30.11.2017 r. do Regulaminu wynagradzania pracowników w BS w Augustowie, zaprzestano tworzenia rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

---

**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. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w wersji elektronicznej zgodnie z Ustawą o Krajowym rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018 r.poz.398 i zmianą ustawy o rachunkowości art.45 ust.1f.

---

## **Informacje o błędach i korektach**

**Rodzaj popełnionego błędu**

W Banku nie nastąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

---

**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:** Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny być uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

---

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

---

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 18200

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Wynagrodzenie netto należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018

---

Inne usługi poświadczające: 0,00

---

**Informacja o innych usługach poświadczających:** Nie wystąpiły

---

usługi doradztwa podatkowego: 0,00

---

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** Nie dotyczy

---

pozostałe usługi: 200

---

**Opis do kwoty pozostałych usług:** Opłata netto za szkolenie

---

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

Nazwa pozycji: --

---

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

---

**Bilans**

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	202 151 897,38	186 112 216,31
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 777 264,44	1 389 602,35
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	1 777 264,44	1 389 602,35
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	66 069 812,82	42 212 938,42
W rachunku bieżącym	20 746 136,37	18 657 675,67
Terminowe	45 323 676,45	23 555 262,75
Należności od sektora niefinansowego	60 607 995,27	58 677 229,08
W rachunku bieżącym	4 042 040,24	3 778 993,81
Terminowe	56 565 955,03	54 898 235,27
Należności od sektora budżetowego	4 966 433,05	2 345 677,37
W rachunku bieżącym	27 557,09	32 984,37
Terminowe	4 938 875,96	2 312 693,00
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	63 711 555,77	76 354 629,60
Banków	0,00	322 876,80
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	63 388 688,57	76 031 752,80
Pozostałe	322 867,20	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	1 685 499,50	1 685 499,50
W instytucjach finansowych	1 681 999,50	1 681 999,50
W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 722 975,00	2 902 419,71
Inne aktywa	265 876,50	182 862,42
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	265 876,50	182 862,42
Rozliczenia międzyokresowe	344 485,03	361 357,86
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	324 015,00	334 918,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 470,03	26 439,86
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>202 151 897,38</b>	<b>186 112 216,31</b>
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	176 383 632,24	159 935 848,13
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	137 625 204,44	125 169 909,21
bieżące	51 389 549,43	44 320 475,96
terminowe	86 235 655,01	80 849 433,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe, w tym:	38 758 427,80	34 765 938,92
bieżące	38 287 719,42	34 278 016,32
terminowe	470 708,38	487 922,60
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 593 018,74	3 781 480,70
Bieżące	2 593 018,74	3 781 480,70
Terminowe	0,00	0,00
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	448 374,53	336 501,23
Koszty i przychody rozliczane w czasie	34 134,22	28 697,48
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	34 134,22	28 697,48
Rezerwy	324 213,12	433 485,53
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	244 281,00	188 108,00
Pozostałe rezerwy	79 932,12	245 377,53
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	293 600,00	301 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 581 642,51	19 769 800,80
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	423 260,73	423 260,73
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	18 685,98
Zysk (strata) netto	890 021,29	903 155,73
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Współczynnik wypłacalności	33,50	33,31

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 844 359,31	4 913 894,88
Zobowiązania udzielone:	7 844 359,31	4 913 894,88
finansowe	7 844 359,31	4 913 894,88
gwarancyjne	0,00	0,00
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	56 085 548,82	55 185 163,24

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	5 746 244,27	5 454 688,43
Od sektora finansowego	688 199,41	665 339,21
Od sektora niefinansowego	3 434 784,32	3 451 339,91
Od sektora budżetowego	173 056,69	161 108,31
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 450 203,85	1 176 901,00
Koszty odsetek	1 425 160,45	1 298 054,12
Od sektora finansowego	752,35	0,00
Od sektora niefinansowego	1 423 694,89	1 297 381,72
Od sektora budżetowego	713,21	672,40
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 321 083,82	4 156 634,31



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu prowizji	966 801,21	980 240,18
Koszty prowizji	94 741,86	84 043,31
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	872 059,35	896 196,87
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	19 833,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	19 833,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	5 193 143,17	5 072 664,18
Pozostałe przychody operacyjne	286 913,43	79 096,47
Pozostałe koszty operacyjne	7 322,81	25 797,86
Koszty działania banku	3 557 736,07	3 515 943,56
Wynagrodzenia	2 052 602,18	2 091 690,75
Ubezpieczenia i inne świadczenia	470 070,22	444 549,21
Inne	1 035 063,67	979 703,60
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	181 166,71	206 453,62
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	679 955,88	280 480,07
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	679 955,88	280 480,07
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	217 095,16	68 225,19
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	217 095,16	68 225,19
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	462 860,72	212 254,88
Wynik działalności operacyjnej	1 270 970,29	1 191 310,73
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 270 970,29	1 191 310,73
Podatek dochodowy	380 949,00	288 155,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	890 021,29	903 155,73

#### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 596 203,24	20 782 019,80
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 596 203,24	20 782 019,80
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	301 300,00	307 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 700,00	-6 000,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	0,00	0,00
Wpłaty nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	7 700,00	6 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	7 000,00	4 500,00
Śmierć członków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Rezygnacja z członkostwa	700,00	1 500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	293 600,00	301 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 769 800,80	19 044 628,19
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	793 155,73	725 172,61
zwiększenia (z tytułu)	793 155,73	725 172,61
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	793 155,73	725 172,61
Przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	0,00	0,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
Powstanie różnicy podatkowej	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 581 642,51	19 769 800,80
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	423 260,73	423 260,73
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Aktualizacja aktywów finansowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	423 260,73	423 260,73
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	180 000,00	180 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	180 000,00	180 000,00
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
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	921 841,71	826 830,88
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	921 841,71	826 830,88
- korekty błędów podstawowych	0,00	18 685,98
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	921 841,71	845 516,86
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-921 841,71	-826 830,88
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zmniejszenie (z tytułu)	921 841,71	826 830,88
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	811 841,71	725 172,61
Przekazanie zysku na dywidende	0,00	16 658,27
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	40 000,00
Przekazanie na ZFSS	30 000,00	15 000,00
Przekazanie zysku na fundusz nagrod	30 000,00	30 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	18 685,98
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
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	18 685,98
<b>Wynik netto</b>	<b>890 021,29</b>	<b>903 155,73</b>
Zysk netto	890 021,29	903 155,73
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 368 524,53	21 596 203,24
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 368 524,53	21 596 203,24

## Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 595 544,79	2 162 947,16
Zysk (strata) netto	890 021,29	903 155,73
Korekty razem:	1 705 523,50	1 259 791,43
Amortyzacja	181 166,71	206 453,62
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	-109 272,41	32 920,41
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	12 643 073,83	-10 830 220,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-21 768 413,70	2 018 282,53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 551 521,87	-3 044 382,71
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	15 259 322,15	12 528 793,56
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	111 873,30	22 338,36
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	16 872,83	-29 430,02
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 436,74	-240 880,25
Inne korekty	-83 014,08	595 916,56
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 595 544,79	2 162 947,16
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 722,00	-364 110,55
Wpływy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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>1 722,00</b>	<b>364 110,55</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	320 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 722,00	44 110,55
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 722,00	-364 110,55
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-117 700,00	-88 972,29
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>18 685,98</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	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	18 685,98
<b>Wydatki</b>	<b>117 700,00</b>	<b>107 658,27</b>

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty 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	7 700,00	22 658,27
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	110 000,00	85 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-117 700,00	-88 972,29
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 476 122,79	1 709 864,32
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 476 122,79	1 709 864,32
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	20 047 278,02	18 337 413,70
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	22 523 400,81	20 047 278,02
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

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

#### Opis

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego



---

**Załączony plik**Wprow\_SF\_2018-sig-sig-sig-sig.pdf

---

**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\_2018-sig-sig-sig-sig.pdf

---

**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**Sprawozdanie z działalności banku

---

**Załączony plik**Sprawozdanie\_z\_dzialalnosci\_banku-sig-sig-sig-sig.pdf

---

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 270 970,29
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	928 314,34
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	450 503,09
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 209 725,25
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	350 923,09

	<b>Rok bieżący</b>
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 651 961,00
K. Podatek dochodowy	313 873,00