

# 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: 2019-04-26

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Sejnach

---

#### Siedziba

Województwo: podlaskie

---

Powiat: sejneński

---

Gmina: Sejny

---

Miejscowość: Sejny

---

**Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr:** Krajowy Rejestr Sądowy Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS

---

**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 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, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i

sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje, udziały innej osoby prawnej i jednostki uszestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrot papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

---

## 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  
0,00

---

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 81/2017 z dnia 06.12.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395 z późn. zm.) oraz 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.)

---

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

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 2018r. Bank dokonał przeszacowania wartości aktywów finansowych zwiększających kapitał w kwocie 968.596,14zł. i zmniejszających kapitał z aktualizacji wyceny w kwocie 1.124.746,80zł.

---

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

Poza wymienionymi aktywami powyżej Bank nie wycenia innych pozycji wg. wartości godziwej.

---

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

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.

---

### **zasady spisywania należności**

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. W 2018r. odpisy aktualizujące w koszty wynosiły 886.719,48zł., co wykazano w poz. 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 nie dokonano zmian 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 wystąpiła zmiana sposobu prezentacji odpisu z tytułu trwałej utraty wartości dla papierów wartościowych ewidencjonowanych w grupie dostępne do sprzedaży. W 2017r. prezentowano w pozycji VIII Wynik operacji finansowych 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans., zaś w roku 2018 w poz. XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych. Podstawą dokonanego przesunięcia pomiędzy pozycjami rachunku zysków i strat jest Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 19.12.2017r. zmieniające Rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego plany kont dla banków (Dz. U. z 2018r. poz. 49). Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok 2018 w wersji elektronicznej zgodnie z ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018 Dz. U. z 2018 poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art. 45 ust 1f.

---

## Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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 zostać 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: 20.500,00zł. netto

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2018 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 dotyczy.

---

pozostałe usługi: 0,00

---

**Opis do kwoty pozostałych usług:** Nie wystąpiły.

---

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

Nazwa pozycji: --

**Bilans**

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	240 725 567,27	225 472 506,98
NazwaPozycji	0,00	0,00
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 197 911,39	4 893 807,82
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	5 197 911,39	4 893 807,82
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	75 714 870,86	72 444 651,41
W rachunku bieżącym	28 208 168,12	26 536 777,28
Terminowe	47 506 702,74	45 907 874,13
Należności od sektora niefinansowego	99 236 248,77	85 450 737,69
W rachunku bieżącym	4 872 073,42	3 774 742,16
Terminowe	94 364 175,35	81 675 995,53
Należności od sektora budżetowego	11 591 801,44	3 527 698,65
W rachunku bieżącym	1 017 958,55	900 033,82
Terminowe	10 573 842,89	2 627 664,83
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	32 926 537,89	34 484 797,50
Banków	670 457,89	2 295 557,50
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	32 256 080,00	32 189 240,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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	1 518 366,00	1 363 766,00
W instytucjach finansowych	1 518 366,00	1 363 766,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 404 561,93	17 670 425,86
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 683,38	41 172,83
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 614 847,56	3 803 282,28
Inne aktywa	913 563,71	1 148 783,49
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	913 563,71	1 148 783,49
Rozliczenia międzyokresowe	601 174,34	643 383,45
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	547 141,33	578 875,68
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	54 033,01	64 507,77
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	240 725 567,27	225 472 506,98
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 225,53	2 751,36
W rachunku bieżącym	1 225,53	2 751,36
Terminowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	205 270 049,13	190 279 463,93
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	150 641 232,19	138 600 099,27
bieżące	129 269 856,87	117 402 763,97
terminowe	21 371 375,32	21 197 335,30
Pozostałe, w tym:	54 628 816,94	51 679 364,66
bieżące	52 598 148,69	49 643 988,67
terminowe	2 030 668,25	2 035 375,99
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 188 782,90	8 840 272,14
Bieżące	8 188 782,90	8 840 272,14
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	1 596 078,61	1 305 943,78
Koszty i przychody rozliczane w czasie	81 015,26	70 437,43
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	81 015,26	70 437,43
Rezerwy	1 809 746,39	1 978 685,20
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	186 113,60	226 759,86
Pozostałe rezerwy	1 623 632,79	1 751 925,34
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 023 600,00	1 086 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 168 950,90	18 218 117,42
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	422 284,30	578 434,96
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 161 117,28	2 041 117,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 161 117,28	2 041 117,28
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	4 873,70
Zysk (strata) netto	1 002 716,97	1 065 809,78
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,86	20,01

### 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	5 655 632,39	7 439 389,79
Zobowiązania udzielone:	5 655 632,39	7 439 389,79
finansowe	5 655 632,39	7 439 389,79
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	73 588 118,71	61 114 735,34

### Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	7 562 578,34	6 879 717,81
Od sektora finansowego	1 086 906,24	1 230 245,64
Od sektora niefinansowego	5 461 786,35	4 829 786,23
Od sektora budżetowego	1 013 885,75	819 685,94



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	1 606 983,29	1 723 832,62
Od sektora finansowego	0,01	0,01
Od sektora niefinansowego	1 519 994,36	1 636 723,82
Od sektora budżetowego	86 988,92	87 108,79
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 955 595,05	5 155 885,19
Przychody z tytułu prowizji	1 931 358,61	1 815 229,11
Koszty prowizji	208 490,65	191 125,07
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 722 867,96	1 624 104,04
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	503 406,79	-286 287,56
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	503 406,79	-286 287,56
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	8 181 869,80	6 493 701,67
Pozostałe przychody operacyjne	7 309,95	7 080,63
Pozostałe koszty operacyjne	25 569,23	10 576,28
Koszty działania banku	5 273 345,04	4 855 310,14
Wynagrodzenia	3 029 592,37	2 911 936,73
Ubezpieczenia i inne świadczenia	539 743,31	507 455,72
Inne	1 704 009,36	1 435 917,69
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	262 127,97	300 840,75

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 375 030,16	594 774,62
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	956 126,86	594 774,62
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	418 903,30	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	292 118,62	758 789,27
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	267 215,87	758 789,27
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	24 902,75	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 082 911,54	-164 014,65
Wynik działalności operacyjnej	1 545 225,97	1 498 069,78
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 545 225,97	1 498 069,78
Podatek dochodowy	542 509,00	432 260,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 002 716,97	1 065 809,78

#### 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)	22 994 953,14	20 979 185,08
– korekty błędów podstawowych	0,00	4 873,70
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 994 953,14	20 984 058,78
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 086 600,00	1 146 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-63 000,00	-59 800,00
zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałow	1 000,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wpłaty nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	64 000,00	59 800,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	64 000,00	59 800,00
Śmierć członków	0,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 023 600,00	1 086 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 218 117,42	17 072 349,96
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	950 833,48	1 145 767,46
zwiększenia (z tytułu)	950 833,48	1 145 767,46
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	950 683,48	1 145 767,46
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	150,00	0,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
przeniesienie środka trwałego objętego aktualizacją do nieruchomości zaliczanych do inwestycji	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	19 168 950,90	18 218 117,42
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	578 434,96	-426 449,62
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-156 150,66	1 004 884,58
zwiększenie (z tytułu)	968 596,14	1 240 598,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- przeszacowanie wartości aktywów finansowych	968 596,14	1 240 598,23
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 124 746,80	235 713,65
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
przeniesienie środka trwałego objętego aktualizacją do nieruchomości zaliczanych do inwestycji	1 124 746,80	235 713,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	422 284,30	578 434,96
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 041 117,28	1 921 117,28
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00
Z podziału zysku	120 000,00	120 000,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 161 117,28	2 041 117,28
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 przebiegowania 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 070 683,48	1 265 767,46
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 070 683,48	1 265 767,46
- korekty błędów podstawowych	0,00	4 873,70
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 070 683,48	1 270 641,16
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 070 683,48	-1 265 767,46
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 070 683,48	1 265 767,46
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	950 683,48	1 145 767,46
Przekazanie zysku na dywidende	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	120 000,00
Przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	0,00	0,00
Przekazanie zysku na ZFSS	0,00	0,00
Przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów członkowskich	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	4 873,70
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	4 873,70
Wynik netto	1 002 716,97	1 065 809,78
Zysk netto	1 002 716,97	1 065 809,78
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 778 669,45	22 994 953,14
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 778 669,45	22 994 953,14

## 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	-5 878 565,06	9 225 744,22
Zysk (strata) netto	1 002 716,97	1 065 809,78
Korekty razem:	-6 881 282,03	8 159 934,44
Amortyzacja	262 127,97	300 840,75
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	-168 938,81	-114 029,66
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 558 259,61	1 295 536,25
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 598 828,61	2 595 156,42
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 849 613,87	-12 245 780,59
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 525,83	-702,69
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 339 095,96	15 853 503,97
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	290 134,83	489 056,89
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 209,11	51 258,77
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 577,83	-57 174,44
Inne korekty	235 219,78	-7 731,23
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 878 565,06	9 225 744,22
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	7 916 909,47	-4 332 407,29
Wpływy	18 634 460,07	10 593 569,64
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)	17 665 863,93	9 200 971,41
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	968 596,14	1 392 598,23
Wydatki	10 717 550,60	14 925 976,93
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)	9 554 600,00	14 582 964,01
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	38 203,80	107 299,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Inne wydatki inwestycyjne	1 124 746,80	235 713,65
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	7 916 909,47	-4 332 407,29
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-62 850,00	-54 926,30
Wpływy	1 150,00	4 873,70
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	1 000,00	0,00
Inne wpływy finansowe	150,00	4 873,70
Wydatki	64 000,00	59 800,00
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	64 000,00	59 800,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-62 850,00	-54 926,30
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 975 494,41	4 838 410,63
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 975 494,41	4 838 410,63
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Środki pieniężne na początek okresu	31 430 585,10	26 592 174,47
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 406 079,51	31 430 585,10
- o ograniczonej możliwości dysponowania	16 711,56	23 882,23

**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\_działalności\_Banku\_za\_2018\_rok-sig-sig-sig.pdf

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

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 545 225,97
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	292 251,51
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	67 808,78
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	81 413,67
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 691 123,82
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	410 470,39
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	658 737,42
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 709 436,00
K. Podatek dochodowy	514 793,00