

# 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**  
2020-05-06

**KodSprawozdania**

**kodSystemowy**  
SFBNKZ (1)

**wersjaSchemy**  
1-2

**WariantSprawozdania**  
1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie

**Województwo**  
Świętokrzyskie

**Powiat**  
Jędrzejów

**Gmina**  
Jędrzejów

**Miejscowość**  
Jędrzejów

**Identyfikator podatkowy NIP**  
6560000613

**Numer KRS**  
145662

#### 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 potwierdzanie gwarancji bankowych, · przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, · udzielanie pożyczek pieniężnych, · operacje czekowe i w ekslocie, · 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 w wartości dewizowych, · pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym · Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. · obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, Bank wykonuje również następujące czynności: · dokonuje obrotu 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 ubezpieczeń.

#### 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),**

-Bank stosuje Zasady rachunkowości w prowadzone uchwałą Zarządu Nr 18/33/2019 z dnia 27 grudnia 2019, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej, 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminy zapadalności w wartości nominalnej, 5) rzeczowe aktywa trwałe oraz w wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wycenienia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, 6) zobowiązania według wartości wymagalnej zapłaty, 7) fundusze własne według wartości nominalnej.

### **ustalenia wyniku finansowego**

Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. w wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2. w wynik operacji nadzwyczajnych; 3. obowiązków i obciążenie w wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: - w wynik z tytułu odsetek; - w wynik z tytułu prowizji; - przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; - w wynik operacji finansowych; - w wynik z pozycji w wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: - w wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między: - pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; - koszty działania banku; - amortyzację środków trwałych i w wartości niematerialnych i prawnych; - w wynik na w wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorem określonymi w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego 2. Bilans 3. Pozycje pozabilansowe 4. Rachunek Zysków i Strat 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym 6. Rachunek przepływu w środków Pieniężnych 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki

### **pozostałe**

-Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku utworzonej 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 różnicą w wyniku finansowym**

-W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny, w wyliczających 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 Bank uznaje sytuację w gospodarce krajowej spowodowaną epidemią koronawirusa. W związku z niepewnością co do prognoz oraz skutków zaistniałej sytuacji Zarząd Banku postanowił dotychczasowe rezerwy celowe, które pozwolą na złagodzenie negatywnych skutków. Epidemia wciąż się rozwija, w związku z czym nie jest możliwe przedstawienie szacunków potencjalnego wpływu na sytuację ekonomiczną

finansową Banku. Zarząd Banku będzie monitorował rozwijającą się sytuację i podejmie w szelkie możliw e kroki w celu złagodzenia negatywn ych skutków pandemii Covid 19.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**  
-nie w ystąpiły 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**  
13 400,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**  
Badanie przeprowadzone zostało przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie należne za ustaw ow e badanie sprawozdania finansow ego Banku za rok 2019 zgodnie z umow ą nr 8/49/WO/BSF/2/2019 z dnia 29.10.2019 roku.

**Inne usługi poświadczające**  
0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**  
-nie w ystąpiły

**usługi doradztwa podatkowego**  
0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**  
-nie w ystąpiły

**pozostałe usługi**  
6 800,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**  
szkolenia

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

**Nazwa pozycji**

--

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

--

## Bilans banku

Aktywa razem	106 045 945,91	96 200 821,35
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	959 635,89	743 517,88
W rachunku bieżącym	959 635,89	743 517,88
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	35 392 949,41	25 325 374,32
W rachunku bieżącym	1 292 680,52	1 953 090,52
Terminowe	34 100 268,89	23 372 283,80
Należności od sektora niefinansowego	48 371 725,23	44 797 953,19
W rachunku bieżącym	4 118 353,75	5 122 798,03
Terminowe	44 253 371,48	39 675 155,16
Należności od sektora budżetowego	5 509,69	90 002,69
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	5 509,69	90 002,69
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	16 898 799,30	20 874 008,78
Banków	11 884 468,70	15 869 301,03
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 014 330,60	5 004 707,75
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	1 220 000,50	1 205 000,50

W instytucjach finansowych	1 220 000,50	1 200 000,50
W pozostałych jednostkach	0,00	5 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 437,15	9 364,44
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 706 760,14	2 678 508,74
Inne aktywa	186 698,00	181 750,00
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	186 698,00	181 750,00
Rozliczenia międzyokresowe	294 430,60	295 340,81
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 068,00	284 038,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 362,60	11 302,81
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>106 045 945,91</b>	<b>96 200 821,35</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	87 640 834,48	77 895 500,85
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	49 998 017,67	46 002 877,55
bieżące	10 493 145,90	8 709 438,43
terminowe	39 504 871,77	37 293 439,12
Pozostałe, w tym:	37 642 816,81	31 892 623,30
bieżące	37 078 358,42	31 323 300,81
terminowe	564 458,39	569 322,49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 185 386,24	2 445 501,30
Bieżące	1 991 209,96	2 253 481,01
Terminowe	194 176,28	192 020,29
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przy rzeczeniu 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	140 067,25	184 849,94
Koszty i przychody rozliczane w czasie	84 016,73	79 139,06
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 938,03	14 741,47
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	68 078,70	64 397,59
Rezerwy	396 638,18	437 758,96
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 112,00	75 283,00
Pozostałe rezerwy	314 526,18	362 475,96
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	211 300,00	216 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	14 804 521,89	14 186 250,93
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 859,35	116 859,35
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	466 321,79	638 160,96
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>31,62</b>	<b>33,46</b>

## Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 026 505,55	5 830 378,36
Zobowiązania udzielone:	9 026 505,55	5 830 378,36
finansowe	9 026 505,55	5 789 765,63
gwarancyjne	0,00	40 612,73
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	50 235 865,71	53 485 393,30

## Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	3 814 102,12	3 721 329,00
Od sektora finansowego	424 855,35	379 049,66
Od sektora niefinansowego	3 082 149,00	2 998 927,82
Od sektora budżetowego	28 192,44	45 778,35
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	278 905,33	297 573,17
Koszty odsetek	509 927,08	494 895,19
Od sektora finansowego	0,00	15,11
Od sektora niefinansowego	504 150,06	489 904,61
Od sektora budżetowego	5 777,02	4 975,47
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 304 175,04	3 226 433,81
Przychody z tytułu prowizji	660 639,80	725 924,46
Koszty prowizji	64 776,35	61 663,12
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	595 863,45	664 261,34
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	3 900 038,49	3 890 695,15
Pozostałe przychody operacyjne	100 300,79	47 912,44
Pozostałe koszty operacyjne	14 861,98	30 870,33
Koszty działania banku	2 812 340,96	2 560 451,96
Wynagrodzenia	1 761 971,16	1 499 913,59
Ubezpieczenia i inne świadczenia	373 306,37	357 063,30
Inne	677 063,43	703 475,07
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	162 594,24	217 181,20
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	838 439,63	811 269,84
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	838 439,63	811 269,84
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	469 327,32	591 419,70
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	469 327,32	591 419,70
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	369 112,31	219 850,14
Wynik działalności operacyjnej	641 429,79	910 253,96
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	641 429,79	910 253,96
Podatek dochodowy	175 108,00	272 093,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	466 321,79	638 160,96

## Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 158 071,24	14 559 460,74
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 158 071,24	14 559 460,74
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	216 800,00	236 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 500,00	-20 100,00
zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	1 200,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	0,00	0,00
Wpłaty nowych członków	1 000,00	1 200,00
-	0,00	0,00



zmniejszenia (z tytułu)	6 500,00	21 300,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wyowiedzenie udziałów przez członków	300,00	7 400,00
Śmierć członków	2 000,00	5 400,00
Rezygnacja z członkostwa	4 200,00	8 500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	211 300,00	216 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 186 250,93	13 414 641,60
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	618 270,96	771 609,33
zwiększenia (z tytułu)	618 270,96	771 609,33
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	618 160,96	771 059,79
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	110,00	110,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
- inne zwiększenia (rozliczona dywidenda)	0,00	439,54
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	14 804 521,89	14 186 250,93
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wy ceny na początek okresu	116 859,35	116 859,35
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wy ceny	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 wy ceny na koniec okresu	116 859,35	116 859,35
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebiegowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z 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
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	638 160,96	791 059,79
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	638 160,96	791 059,79
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	638 160,96	791 059,79
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-638 160,96	-791 059,79
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	638 160,96	791 059,79
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	618 160,96	771 059,79
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	0,00	0,00

Przekazanie zysku na ZFŚS	20 000,00	20 000,00
- 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>466 321,79</b>	<b>638 160,96</b>
Zysk netto	466 321,79	638 160,96
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>15 599 003,03</b>	<b>15 158 071,24</b>
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 579 003,03	0,00

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>-212 983,64</b>	<b>627 666,25</b>
Zysk (strata) netto	466 321,79	638 160,96
<b>Korekty razem:</b>	<b>-679 305,43</b>	<b>-10 494,71</b>
Amortyzacja	162 594,24	217 181,20
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	-41 120,78	-677 341,87
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 975 209,48	-4 713 843,04
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 727 985,09	6 436 061,09
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 489 279,04	-2 202 699,16
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
<b>Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 485 218,57	1 113 653,03
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	-44 782,69	-193 861,83
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 106,77	139 283,46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 681,11	-51 627,13
Inne korekty	-4 948,00	-77 300,46
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-212 983,64</b>	<b>627 666,25</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-205 918,35</b>	<b>-18 862,01</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>205 918,35</b>	<b>18 862,01</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)	15 000,00	0,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	190 918,35	18 862,01

Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-205 918,35	-18 862,01
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-25 390,00	-39 990,00
Wpływy	1 110,00	1 310,00
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	1 200,00
Inne wpływy finansowe	110,00	110,00
Wydatki	26 500,00	41 300,00
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
Wypłaty 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	6 500,00	21 300,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	20 000,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	-25 390,00	-39 990,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-444 291,99	568 814,24
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-444 291,99	568 814,24
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	2 696 608,40	2 127 794,16
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 252 316,41	2 696 608,40
- 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

-

Załączony plik

[inform\\_dodatk\\_06052020.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący	641 429,79
-------------	------------

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	435 669,33

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 180 917,97

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

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 089 914,20

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	543 369,11



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

Rok bieżący	
Wartość łączna	834 577,45
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	659 497,91
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	
Rok bieżący	833 205,00
K. Podatek dochodowy	
Rok bieżący	158 309,00



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie  
 Adres siedziby Banku - ul.Przypkowskiego 30 28-300 Jędrzejów  
 Nr kodu bankowego - 84900007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>959 635,89</b>	<b>743 517,88</b>
	1. W rachunku bieżącym	959 635,89	743 517,88
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>35 392 949,41</b>	<b>25 325 374,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 292 680,52	1 953 090,52
	2. Terminowe	34 100 268,89	23 372 283,80
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>48 371 725,23</b>	<b>44 797 953,19</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 118 353,75	5 122 798,03
	2. Terminowe	44 253 371,48	39 675 155,16
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>5 509,69</b>	<b>90 002,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 509,69	90 002,69
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>16 898 799,30</b>	<b>20 874 008,78</b>
	1. Banków	11 884 468,70	15 869 301,03
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 014 330,60	5 004 707,75
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 220 000,50</b>	<b>1 205 000,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 220 000,50	1 200 000,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	5 000,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>9 437,15</b>	<b>9 364,44</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 706 760,14</b>	<b>2 678 508,74</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>186 698,00</b>	<b>181 750,00</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	186 698,00	181 750,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>294 430,60</b>	<b>295 340,81</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 068,00	284 038,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 362,60	11 302,81
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>106 045 945,91</b>	<b>96 200 821,35</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Szymańska



(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu -

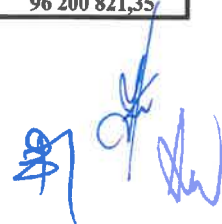
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Beata Szymańska

Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży-

Kamil Jałocha

Adrian Węcel

Adrian Węcel



Jędrzejów, 06.05.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie  
 Adres siedziby Banku - ul.Przypkowskiego 30 28-300 Jędrzejów  
 Nr kodu bankowego - 84900007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	87 640 834,48	77 895 500,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	49 998 017,67	46 002 877,55
	a) bieżące	10 493 145,90	8 709 438,43
	b) terminowe	39 504 871,77	37 293 439,12
	2. Pozostałe, w tym:	37 642 816,81	31 892 623,30
	a) bieżące	37 078 358,42	31 323 300,81
	b) terminowe	564 458,39	569 322,49
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 185 386,24	2 445 501,30
	1. Bieżące	1 991 209,96	2 253 481,01
	2. Terminowe	194 176,28	192 020,29
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	140 067,25	184 849,94
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	84 016,73	79 139,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 938,03	14 741,47
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	68 078,70	64 397,59
X.	Rezerwy	396 638,18	437 758,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 112,00	75 283,00
	2. Pozostałe rezerwy	314 526,18	362 475,96
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	211 300,00	216 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 804 521,89	14 186 250,93
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 859,35	116 859,35
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	466 321,79	638 160,96
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>106 045 945,91</b>	<b>96 200 821,35</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>31,62</b>	<b>33,46</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Szymańska



(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu -

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Beata Szymańska

Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży-

Kamil Jalocho

Adrian Węcel

Adrian Węcel



Jędrzejów, 06.05.2020



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie  
Adres siedziby Banku - ul.Przypkowskiego 30 28-300 Jędrzejów  
Nr kodu bankowego - 84900007

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 026 505,55	5 830 378,36
	1. Zobowiązania udzielone:	9 026 505,55	5 830 378,36
	a) finansowe	9 026 505,55	5 789 765,63
	b) gwarancyjne	-	40 612,73
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	50 235 865,71	53 485 393,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Szymańska



(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu -

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Beata Szymańska

Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży-

Kamil Jalocho

Adrian Węcel



Jędrzejów, 06.05.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie  
 Adres siedziby Banku - ul.Przypkowskiego 30 28-300 Jędrzejów  
 Nr kodu bankowego - 84900007


RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 814 102,12</b>	<b>3 721 329,00</b>
	1. Od sektora finansowego	424 855,35	379 049,66
	2. Od sektora niefinansowego	3 082 149,00	2 998 927,82
	3. Od sektora budżetowego	28 192,44	45 778,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	278 905,33	297 573,17
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>509 927,08</b>	<b>494 895,19</b>
	1. Od sektora finansowego	-	15,11
	2. Od sektora niefinansowego	504 150,06	489 904,61
	3. Od sektora budżetowego	5 777,02	4 975,47
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 304 175,04</b>	<b>3 226 433,81</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>660 639,80</b>	<b>725 924,46</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>64 776,35</b>	<b>61 663,12</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>595 863,45</b>	<b>664 261,34</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 900 038,49</b>	<b>3 890 695,15</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>100 300,79</b>	<b>47 912,44</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>14 861,98</b>	<b>30 870,33</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 812 340,96</b>	<b>2 560 451,96</b>
	1. Wynagrodzenia	1 761 971,16	1 499 913,59
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	373 306,37	357 063,30
	3. Inne	677 063,43	703 475,07
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>162 594,24</b>	<b>217 181,20</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>838 439,63</b>	<b>811 269,84</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	838 439,63	811 269,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>469 327,32</b>	<b>591 419,70</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	469 327,32	591 419,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>369 112,31</b>	<b>219 850,14</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>641 429,79</b>	<b>910 253,96</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>641 429,79</b>	<b>910 253,96</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>175 108,00</b>	<b>272 093,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>466 321,79</b>	<b>638 160,96</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Szymańska

  
 .....  
 (pieczęć i podpis)

Jędrzejów, 06.05.2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu -

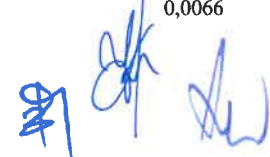
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Beata Szymańska

Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży -

Kamil Jatocha

Beata Szymańska

Adrian Węcel



0,00440

0,0066

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie  
 Adres siedziby Banku - ul.Przypkowskiego 30 28-300 Jędrzejów  
 Nr kodu bankowego - 84900007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>15 158 071,24</b>	<b>14 559 460,74</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>15 158 071,24</b>	<b>14 559 460,74</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>216 800,00</b>	<b>236 900,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 500,00	20 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 000,00	1 200,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 000,00	1 200,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	6 500,00	21 300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	300,00	7 400,00
	- śmierć członków	2 000,00	5 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 200,00	8 500,00
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>211 300,00</b>	<b>216 800,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>14 186 250,93</b>	<b>13 414 641,60</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	618 270,96	771 609,33
	a) zwiększenia (z tytułu )	618 270,96	771 609,33
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	618 160,96	771 059,79
	- wpłat wpisowego	110,00	110,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	- inne zwiększenia ( rozliczona dywidenda)	-	439,54
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>14 804 521,89</b>	<b>14 186 250,93</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>116 859,35</b>	<b>116 859,35</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>116 859,35</b>	<b>116 859,35</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	638 160,96	791 059,79
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	638 160,96	791 059,79
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	638 160,96	791 059,79
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	638 160,96	791 059,79
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	618 160,96	771 059,79
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.		
	-		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	466 321,79	638 160,96
a)	zysk netto	466 321,79	638 160,96
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	15 599 003,03	15 158 071,24
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	15 579 003,03	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Szymańska



(pieczęć i podpis)

Jędrzejów, 06.05.2020

**Zarząd Banku :**



Prezes Zarządu -

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Beata Szymańska

Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży-

Kamil Jatocha

Adrian Węcel



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie  
 Adres siedziby Banku - ul.Przypkowskiego 30 28-300 Jędrzejów  
 Nr kodu bankowego - 84900007

**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- 212 983,64	627 666,25
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	466 321,79	638 160,96
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- 679 305,43	- 10 494,71
1.	Amortyzacja	162 594,24	217 181,20
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 41 120,78	- 677 341,87
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 975 209,48	4 713 843,04
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 10 727 985,09	- 6 436 061,09
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 3 489 279,04	- 2 202 699,16
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 485 218,57	1 113 653,03
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 44 782,69	- 193 861,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 106,77	139 283,46
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 681,11	51 627,13
18.	Inne korekty	- 4 948,00	- 77 300,46
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- 212 983,64	627 666,25
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- 205 918,35	- 18 862,01
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	205 918,35	18 862,01
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	15 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	190 918,35	18 862,01
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- 205 918,35	- 18 862,01

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 25 390,00</b>	<b>- 39 990,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 110,00</b>	<b>1 310,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 000,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	110,00	110,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>26 500,00</b>	<b>41 300,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	6 500,00	21 300,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 25 390,00</b>	<b>- 39 990,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 444 291,99</b>	<b>568 814,24</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>- 444 291,99</b>	<b>568 814,24</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>2 696 608,40</b>	<b>2 127 794,16</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>2 252 316,41</b>	<b>2 696 608,40</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Szymańska



(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu -

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - Beata Szymańska

Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży-

Kamil Jałocha

Beata Szymańska

Adrian Węcel



Jędrzejów, 06.05.2020