

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-06-09

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.

Wojewodztwo

podkarpackie

Powiat

ropczycko-sędziszowski

Gmina

Sędziszów Małopolski

Miejscowosc

Sędziszów Małopolski

Identyfikator podatkowy NIP

8180002334

Numer KRS

0000082616

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: przyjmowaniu wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

Bank nie zamierza się łączyć z innym Bankiem

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),

1) środki pieniężne - według wartości nominalnej; 2) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 3) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010r 4) udzielone 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 w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 5) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto/premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 6) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu): a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązującymi w Banku Zasadami Prowadzenia Rachunkowości w Banku wprowadzonych uchwałą Zarządu 2/22/Z/2019 z dnia 16.12.2019r. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz obowiązujących oraz Zasadami Prowadzenia Rachunkowości w Banku wprowadzonymi uchwałą Zarządu 2/22/Z/2019 z dnia 16.12.2019r. rachunek przepływów został sporządzony metoda pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń, spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

0,00

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

19 434,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie 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

0.00

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	159 543 850,07	141 326 973,29	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 934 453,64	2 698 241,13	-
W rachunku bieżącym	2 934 453,64	2 698 241,13	-
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	42 265 784,88	70 836 634,05	-
W rachunku bieżącym	27 255 381,05	14 512 927,37	-
Terminowe	15 010 403,83	56 323 706,68	-
Należności od sektora niefinansowego	34 155 288,12	31 593 106,93	-
W rachunku bieżącym	1 117 791,79	2 251 229,23	-
Terminowe	33 037 496,33	29 341 877,70	-
Należności od sektora budżetowego	14 907 579,62	10 838 655,90	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	14 907 579,62	10 838 655,90	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	60 889 226,33	20 875 845,16	-
Banków	37 385 023,26	15 517 235,16	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 504 203,07	5 358 610,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	853 940,00	853 940,00	-
W instytucjach finansowych	853 940,00	853 940,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 198,36	21 399,50	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 083 474,04	3 023 673,63	-
Inne aktywa	168 310,27	295 579,63	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	170 280,00	-
Pozostałe	168 310,27	125 299,63	-
Rozliczenia międzyokresowe	263 594,81	289 897,36	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	253 120,00	268 329,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 474,81	21 568,36	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	159 543 850,07	141 326 973,29	-
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	129 131 222,84	118 829 392,49	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 726 142,82	92 224 469,20	-
bieżące	50 960 074,06	40 783 501,93	-
terminowe	48 766 068,76	51 440 967,27	-
Pozostałe, w tym:	29 405 080,02	26 604 923,29	-
bieżące	28 945 588,82	25 754 732,44	-
terminowe	459 491,20	850 190,85	-

Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 773 620,53	10 761 739,31	-
Bieżące	17 704 542,75	10 688 683,26	-
Terminowe	69 077,78	73 056,05	-
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	231 565,61	59 704,07	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	29 194,60	22 859,18	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	29 194,60	22 859,18	-
Rezerwy	739 006,88	635 852,14	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	282 480,00	207 663,00	-
Pozostałe rezerwy	456 526,88	428 189,14	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	225 200,00	225 500,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 384 036,25	9 853 570,19	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	772 398,29	381 399,85	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 500,00	21 500,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	21 500,00	21 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	236 105,07	535 456,06	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	24,17	24,64	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 290 717,32	6 051 080,05	-
Zobowiązania udzielone:	7 100 717,32	3 969 080,05	-
finansowe	7 100 717,32	3 969 080,05	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	2 190 000,00	2 082 000,00	-
finansowe	2 190 000,00	2 082 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	31 813 651,36	27 032 126,72	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	2 678 727,48	3 585 121,68	-
Od sektora finansowego	459 702,64	857 016,53	-
Od sektora niefinansowego	1 674 123,28	1 956 693,82	-
Od sektora budżetowego	181 053,20	285 888,27	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	363 848,36	485 523,06	-
Koszty odsetek	233 268,79	695 961,04	-
Od sektora finansowego	0,00	151,95	-
Od sektora niefinansowego	223 804,88	676 180,18	-
Od sektora budżetowego	9 463,91	19 628,91	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 445 458,69	2 889 160,64	-
Przychody z tytułu prowizji	736 446,72	627 850,08	-
Koszty prowizji	129 565,07	108 687,70	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	606 881,65	519 162,38	-
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	158 002,59	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	158 002,59	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 052 340,34	3 566 325,61	-
Pozostałe przychody operacyjne	352 250,73	37 272,88	-
Pozostałe koszty operacyjne	179 576,71	21 314,07	-
Koszty działania banku	2 610 761,20	2 622 596,89	-

Wynagrodzenia	1 365 265,46	1 541 786,93	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	289 550,67	286 707,87	-
Inne	955 945,07	794 102,09	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	138 311,74	152 810,88	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	255 597,06	219 277,25	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	255 597,06	219 277,25	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	85 804,71	123 294,66	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	85 804,71	123 294,66	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	169 792,35	95 982,59	-
Wynik działalności operacyjnej	306 149,07	710 894,06	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	306 149,07	710 894,06	-
Podatek dochodowy	70 044,00	175 438,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	236 105,07	535 456,06	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 017 426,10	10 551 865,22	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 017 426,10	10 551 865,22	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	225 500,00	226 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-300,00	-500,00	-
zwiększenia (z tytułu)	100,00	300,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	100,00	300,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	400,00	800,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	800,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 200,00	225 500,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 853 570,19	9 123 258,78	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	530 466,06	730 311,41	-
zwiększenia (z tytułu)	530 466,06	730 311,41	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	530 456,06	730 281,41	-
- wpłat wpisowego	10,00	30,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 384 036,25	9 853 570,19	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	381 399,85	442 825,03	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	390 998,44	-61 425,18	-
zwiększenie (z tytułu)	614 254,76	275 101,14	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	594 760,76	199 276,14	-
- podatek odroczone dot. wyceny	19 494,00	75 825,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	223 256,32	336 526,32	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	112 046,32	275 110,32	-
- podatek odroczone dot. wyceny	111 210,00	61 416,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	772 398,29	381 399,85	-
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	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	21 500,00	21 500,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-

zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	21 500,00	21 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	535 456,06	738 281,41	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	535 456,06	738 281,41	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	535 456,06	738 281,41	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-535 456,06	-738 281,41	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	535 456,06	738 281,41	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	530 456,06	730 281,41	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	5 000,00	8 000,00	-
- 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	-
Zmniejszenie (z tytułu)	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	-
Wynik netto	236 105,07	535 456,06	-
Zysk netto	236 105,07	535 456,06	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 639 239,61	11 017 426,10	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 634 239,61	11 009 426,10	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	236 105,07	535 456,06	-
Korekty razem:	12 946 762,13	379 596,95	-
Amortyzacja	138 311,74	152 810,88	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-158 002,59	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	103 154,74	132 296,11	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 013 381,17	9 727 603,63	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	41 313 302,85	-23 733 655,77	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 631 104,91	-1 508 475,82	-
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	17 313 711,57	15 893 471,54	-
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	171 861,54	-48 543,81	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	26 302,55	-28 972,74	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 335,42	-7 528,21	-
Inne korekty	518 267,80	-41 406,27	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 182 867,20	915 053,01	-
Wpływy	0,00	1 743 074,68	-
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	1 585 072,09	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	158 002,59	-
Wydatki	198 911,01	63 214,39	-
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	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	198 911,01	63 214,39	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-198 911,01	1 679 860,29	-
Wpływy	110,00	330,00	-
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	100,00	300,00	-
Inne wpływy finansowe	10,00	30,00	-
Wydatki	5 400,00	8 800,00	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spląty 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	400,00	800,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	5 000,00	8 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 290,00	-8 470,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 978 666,19	2 586 443,30	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 978 666,19	2 586 443,30	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	17 211 168,50	14 624 725,20	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	30 189 834,69	17 211 168,50	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	13 405 800,08	13 851 130,22	-

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.

Informacjadodatkowa2020

Informacjadodatkowa2020.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

306 149,07

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

989 605,58

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

Rok bieżący

1 059 130,50

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a

dochodem/strata dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

677 991,88

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

Rok bieżący

676 120,67

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

377 545,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

71 734,00