

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

2021-05-19

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 Bystrej

Wojewodztwo

Śaskie

Powiat

Bielski

Gmina

Wilkowice

Miejscowosc

Bystra

Identyfikator podatkowy NIP

5470172190

Numer KRS

0000197038

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi zezwoleniami przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ze Statutem Banku zakres działalności obejmuje - 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; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego); prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziela i zbywa innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

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),

Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz obowiązujących w Banku Zasad rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu 33/2019 z dnia 27 grudnia 2019r. W zakresie rozliczeń, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: - Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji -według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwała utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek).; Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wyceniane metodą liniową.; Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się do wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na 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 ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premie wyceniane są metodą liniową a ujmowane w przychodach odsetkowych.; Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w strukturze logicznej (xml) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dłatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci niestrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym (profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny przycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.; Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par.36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia.; Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.; Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

-

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

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

nie wystąpiły

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

11 300,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wysokość opłaty netto za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

307,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Koszty szkolenia.

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	77 278 981,46	66 046 819,81	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 917 435,88	2 478 621,72	-
W rachunku bieżącym	1 917 435,88	2 478 621,72	-
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	28 681 257,38	36 080 890,17	-
W rachunku bieżącym	9 106 600,28	15 056 687,53	-
Terminowe	19 574 657,10	21 024 202,64	-
Należności od sektora niefinansowego	19 344 421,26	20 030 443,40	-
W rachunku bieżącym	10 660 412,51	11 653 341,65	-
Terminowe	8 684 008,75	8 377 101,75	-
Należności od sektora budżetowego	1 047 757,05	1 563 418,81	-
W rachunku bieżącym	47 757,05	63 418,81	-
Terminowe	1 000 000,00	1 500 000,00	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	21 767 933,57	1 080 024,16	-
Banków	13 825 591,71	1 080 024,16	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 942 341,86	0,00	-
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	603 530,20	603 530,20	-
W instytucjach finansowych	603 530,20	603 530,20	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	882 641,76	1 059 735,06	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	21 164,99	46 586,23	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 404 726,51	1 518 192,31	-
Inne aktywa	1 561 865,86	1 485 489,20	-
Przejęte aktywa - do zbycia	1 205 925,77	1 205 925,77	-
Pozostałe	355 940,09	279 563,43	-
Rozliczenia międzyokresowe	46 247,00	99 888,55	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 504,00	94 817,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 743,00	5 071,55	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	77 278 981,46	66 046 819,81	-
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	52 015 067,30	47 786 391,87	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 394 203,78	36 574 823,06	-
bieżące	24 348 594,12	20 566 641,51	-
terminowe	14 045 609,66	16 008 181,55	-
Pozostałe, w tym:	13 620 863,52	11 211 568,81	-
bieżące	12 324 608,28	8 911 486,12	-
terminowe	1 296 255,24	2 300 082,69	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 742 190,19	9 980 506,49	-
Bieżące	15 204 530,56	7 419 421,47	-
Terminowe	2 537 659,63	2 561 085,02	-
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	102 838,74	925 893,83	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	113 954,24	132 998,24	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 000,00	40 000,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	93 954,24	92 998,24	-
Rezerwy	78 183,18	122 661,93	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 358,00	62 341,00	-
Pozostałe rezerwy	44 825,18	60 320,93	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	154 800,00	165 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 754 651,65	6 468 145,24	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	105 041,20	125 012,80	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	162 254,96	289 809,41	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	24,35	22,51	-

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
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 636 910,05	4 783 033,94	-
Zobowiązania udzielone:	3 803 910,05	4 037 033,94	-
finansowe	3 244 842,95	3 513 875,41	-
gwarancyjne	559 067,10	523 158,53	-
Zobowiązania otrzymane:	833 000,00	746 000,00	-
finansowe	833 000,00	746 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	20 579 255,64	21 730 217,66	-

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	1 515 499,64	1 863 132,20	-
Od sektora finansowego	203 968,02	425 290,80	-
Od sektora niefinansowego	1 147 935,69	1 219 912,06	-
Od sektora budżetowego	24 855,40	35 618,72	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	138 740,53	182 310,62	-
Koszty odsetek	97 615,26	211 213,51	-
Od sektora finansowego	0,00	3,88	-
Od sektora niefinansowego	78 580,76	177 568,64	-
Od sektora budżetowego	19 034,50	33 640,99	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 417 884,38	1 651 918,69	-
Przychody z tytułu prowizji	1 006 852,59	1 066 498,98	-
Koszty prowizji	90 516,07	88 241,08	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	916 336,52	978 257,90	-
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	10 130,40	15 318,96	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 130,40	15 318,96	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	15 312,70	10 706,06	-
Wynik działalności bankowej	2 359 664,00	2 656 201,61	-
Pozostałe przychody operacyjne	220 321,18	161 795,43	-
Pozostałe koszty operacyjne	6 913,37	42 355,39	-
Koszty działania banku	2 205 270,80	2 104 498,71	-
Wynagrodzenia	1 174 430,00	1 143 712,26	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	256 907,30	252 744,15	-
Inne	773 933,50	708 042,30	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	143 438,04	173 311,31	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	655 041,18	213 926,08	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	655 041,18	213 926,08	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	639 488,17	84 523,86	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	639 488,17	84 523,86	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	15 553,01	129 402,22	-
Wynik działalności operacyjnej	208 809,96	368 429,41	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	208 809,96	368 429,41	-
Podatek dochodowy	46 555,00	78 620,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	162 254,96	289 809,41	-

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)	7 098 367,45	6 795 933,23	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 098 367,45	6 795 933,23	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	165 400,00	167 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 600,00	-1 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	200,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	200,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	800,00	200,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	11 600,00	1 800,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 000,00	1 400,00	-
- śmierć członków	600,00	400,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	154 800,00	165 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 468 145,24	6 238 350,13	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	286 506,41	229 795,11	-
zwiększenia (z tytułu)	286 506,41	229 795,11	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	286 466,03	229 785,11	-
- wpłat wpisowego	40,00	10,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,38	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	6 754 651,65	6 468 145,24	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	125 012,80	107 453,84	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-19 971,60	17 558,96	-
zwiększenie (z tytułu)	26 733,00	21 677,96	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	13 200,00	21 677,96	-
- podatek odroczony dot. wyceny	13 533,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	46 704,60	4 119,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	46 704,60	4 119,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	105 041,20	125 012,80	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00	-
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	50 000,00	50 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	289 809,41	233 129,26	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	289 809,41	233 129,26	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	289 809,41	233 129,26	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-289 809,41	-233 129,26	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	289 809,41	233 129,26	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	286 466,41	229 785,11	-
- przekazania zysku na dywidendę	3 343,00	3 344,15	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- 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	162 254,96	289 809,41	-
Zysk netto	162 254,96	289 809,41	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 226 747,81	7 098 367,45	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 226 747,81	7 098 367,45	-

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	162 254,96	289 809,41	-
Korekty razem:	-6 655 074,05	5 667 767,41	-
Amortyzacja	143 438,04	173 311,31	-
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	13 200,00	-5 707,89	-
Zmiana stanu rezerw	-44 478,75	20 934,63	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 687 909,41	9 446 370,35	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 449 545,54	-10 744 224,40	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 201 683,90	-3 729 640,84	-
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)	143 921,70	134 054,10	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 990 359,13	9 850 508,94	-
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	-823 055,09	318 032,97	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33 641,55	-26 993,55	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	956,00	-5 460,19	-
Inne korekty	-76 376,66	236 581,98	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 492 819,09	5 957 576,82	-
Wpływy	0,00	507 367,00	-
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	507 367,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	4 551,00	18 676,30	-
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	4 551,00	18 676,30	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 551,00	488 690,70	-
Wpływy	1 040,00	210,00	-
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	200,00	-
Inne wpływy finansowe	40,00	10,00	-
Wydatki	14 943,00	5 144,15	-
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	14 943,00	5 144,15	-
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)	-13 903,00	-4 934,15	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-6 511 273,09	6 441 333,37	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 511 273,09	6 441 333,37	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	17 535 309,25	11 093 975,88	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 024 036,16	17 535 309,25	-
- 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.

Info_dod_SF_2020

Inf_dod_SF_2020.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

208 809,96

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

1 171 638,41

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

Rok bieżący

470 457,21

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

778 811,44

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

Rok bieżący

178 747,63

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

107 693,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

9 692,00