

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

2021-03-12

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 Białowej

Wojewodztwo

Podkarpackie

Powiat

Rzeszowski

Gmina

Białowa

Miejscowosc

Białowa

Identyfikator podatkowy NIP

8130268975

Numer KRS

0000084728

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: • przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, • prowadzenie innych rachunków bankowych, • udzielanie kredytów, • udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, • przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, • udzielanie pożyczek pieniężnych, • operacje czekowe i wekslowe, • wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, • nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, • przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, • udzielanie i potwierdzanie poręczeń, • prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: • obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, • dokonuje obrotu papierami wartościowymi, • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nie istnieją okoliczności wskazujące 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

Sprawozdanie nie jest sporządzone w związku z połączeniem, Bank nie jest po połączeniu, ani przed połączeniem w badanym roku.

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 na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 2) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 3) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku - 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), 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według ceny nabycia skorygowanej o odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu), 5) 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, naliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach lub kosztach z tytułu odsetek. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. 6) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 7) akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 8) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia 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, 9) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 10) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej. 11) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej, ma określoną strukturę logiczną oraz format. Struktura logiczna w formacie XSD, XML publikowana jest na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Sprawozdanie finansowe podpisuje (podpisem elektronicznym) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

pozostałe

6.1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 6.2. Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 6.3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 6.4. Spisywanie ekspozycji kredytowych 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 istotnej zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

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 istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

18 942,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z Umową 7/19/W/0/BSF/2/2019 z dnia 04.09.2019 r. Przedstawiona kwota za badanie sprawozdania finansowego za 2020 rok jest to kwota brutto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

642,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Powyższa kwota dotyczy szkoleń przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie - jest to kwota brutto.

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	149 647 979,79	134 488 997,83	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 685 530,75	1 647 606,83	-
W rachunku bieżącym	1 685 530,75	1 647 606,83	-
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	26 304 434,65	25 934 400,19	-
W rachunku bieżącym	7 264 435,73	5 060 597,42	-
Terminowe	19 039 998,92	20 873 802,77	-
Należności od sektora niefinansowego	58 136 271,56	54 703 173,19	-
W rachunku bieżącym	1 580 888,88	1 383 714,21	-
Terminowe	56 555 382,68	53 319 458,98	-
Należności od sektora budżetowego	23 785 917,78	22 314 814,31	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	23 785 917,78	22 314 814,31	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	33 562 317,53	24 186 189,03	-
Banków	16 139 232,86	23 592 999,03	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	16 833 170,67	0,00	-
Pozostałe	589 914,00	593 190,00	-
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	1 038 729,00	1 038 729,00	-
W instytucjach finansowych	1 038 079,00	1 038 079,00	-
W pozostałych jednostkach	650,00	650,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 526 118,34	2 526 655,31	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	973,64	13 259,90	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 010 210,48	1 010 154,79	-
Inne aktywa	731 352,29	304 719,98	-
Przejęte aktywa - do zbycia	401 333,33	0,00	-
Pozostałe	330 018,96	304 719,98	-
Rozliczenia międzyokresowe	377 826,41	310 095,30	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	344 750,00	279 083,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 076,41	31 012,30	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	488 297,36	499 200,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	149 647 979,79	134 488 997,83	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-

Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	8 717,97	-
W rachunku bieżącym	0,00	8 717,97	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 238 514,61	113 326 048,07	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	94 344 858,63	89 987 746,25	-
bieżące	59 417 739,80	48 599 793,88	-
terminowe	34 927 118,83	41 387 952,37	-
Pozostałe, w tym:	28 893 655,98	23 338 301,82	-
bieżące	28 457 745,88	22 014 356,82	-
terminowe	435 910,10	1 323 945,00	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 834 770,48	6 962 374,86	-
Bieżące	6 745 769,92	3 776 341,88	-
Terminowe	5 089 000,56	3 186 032,98	-
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	200 280,66	204 773,41	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	67 709,93	45 780,67	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	67 709,93	45 780,67	-
Rezerwy	615 295,05	563 727,10	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 603,00	109 945,00	-
Pozostałe rezerwy	463 692,05	453 782,10	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	770 400,00	760 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 142 690,01	11 436 413,98	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	137 968,11	140 583,08	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 583,53	318 583,53	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00	-
Pozostałe	18 583,53	18 583,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	321 767,41	721 195,16	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	20,84	21,03	-

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	6 056 352,50	5 356 230,10	-
Zobowiązania udzielone:	6 056 352,50	5 356 230,10	-
finansowe	5 594 545,50	5 244 423,10	-
gwarancyjne	461 807,00	111 807,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	27 262 856,30	26 973 048,19	-

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	3 565 827,23	4 276 479,00	-
Od sektora finansowego	183 356,81	304 613,28	-
Od sektora niefinansowego	2 642 170,05	2 920 338,39	-
Od sektora budżetowego	433 600,55	610 159,03	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	306 699,82	441 368,30	-
Koszty odsetek	371 972,68	625 722,15	-
Od sektora finansowego	56,04	4,28	-
Od sektora niefinansowego	363 692,08	609 822,33	-
Od sektora budżetowego	8 224,56	15 895,54	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 193 854,55	3 650 756,85	-
Przychody z tytułu prowizji	1 036 363,62	989 461,87	-
Koszty prowizji	228 326,49	185 452,04	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	808 037,13	804 009,83	-
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	16 567,11	30 794,61	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 512,79	30 794,61	-
Pozostałych	6 054,32	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	36 837,86	35 793,07	-
Wynik działalności bankowej	4 055 296,65	4 521 354,36	-
Pozostałe przychody operacyjne	644 396,30	68 900,02	-
Pozostałe koszty operacyjne	19 496,38	15 895,74	-
Koszty działania banku	3 329 419,59	3 175 962,50	-
Wynagrodzenia	2 017 576,95	1 997 235,82	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	372 052,91	368 887,00	-
Inne	939 789,73	809 839,68	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	203 671,67	213 035,10	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	740 612,69	295 849,39	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	740 612,69	295 849,39	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 424,79	18 092,51	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 424,79	18 092,51	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	735 187,90	277 756,88	-
Wynik działalności operacyjnej	411 917,41	907 604,16	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	411 917,41	907 604,16	-
Podatek dochodowy	90 150,00	186 409,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	321 767,41	721 195,16	-

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)	13 377 575,75	12 146 109,75	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 377 575,75	12 146 109,75	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	760 800,00	250 900,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 600,00	509 900,00	-
zwiększenia (z tytułu)	23 100,00	511 800,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	22 500,00	200,00	-
- wpłat nowych członków	600,00	12 400,00	-
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	499 200,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	13 500,00	1 900,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 500,00	300,00	-
- śmierć członków	6 000,00	1 600,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	770 400,00	760 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 436 413,98	10 807 858,57	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	706 276,03	628 555,41	-
zwiększenia (z tytułu)	706 276,03	628 555,41	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	706 186,03	628 545,41	-
- wpłat wpisowego	90,00	10,00	-
- 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	12 142 690,01	11 436 413,98	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	140 583,08	119 748,01	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 614,97	20 835,07	-
zwiększenie (z tytułu)	80 244,04	56 913,11	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	71 548,04	56 913,11	-
- podatek odroczone dot. wyceny	8 696,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	82 859,01	36 078,04	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-

- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	74 776,01	36 078,04	-
- podatek odroczony dot. wyceny	8 083,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	137 968,11	140 583,08	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00	-
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	300 000,00	300 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	18 583,53	18 583,53	-
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	18 583,53	18 583,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	721 195,16	649 019,64	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	721 195,16	649 019,64	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	721 195,16	649 019,64	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-721 195,16	-649 019,64	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	721 195,16	649 019,64	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	706 186,03	628 545,41	-
- przekazania zysku na dywidendę	15 009,13	20 474,23	-
- 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	321 767,41	721 195,16	-
Zysk netto	321 767,41	721 195,16	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 691 409,06	13 377 575,75	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 683 118,20	13 362 566,62	-

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	321 767,41	721 195,16	-
Korekty razem:	2 087 526,00	3 827 042,74	-
Amortyzacja	203 671,67	213 035,10	-
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	52 180,95	-67 769,25	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-9 378 819,50	1 127 234,81	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 833 803,85	-3 642 864,31	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 904 201,84	-9 927 169,24	-
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	-8 717,97	-48 345,87	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 784 862,16	15 985 069,51	-
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	-22 819,16	5 045,69	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-67 731,11	-32 920,40	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	21 929,26	18 534,30	-
Inne korekty	-426 632,31	197 192,40	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 409 293,41	4 548 237,90	-
Wpływy	0,00	1 129 938,04	-

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	1 129 938,04	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	191 441,10	2 656 886,89	-
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	2 556 655,31	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	191 441,10	100 231,58	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-191 441,10	-1 526 948,85	-
Wpływy	25 092,64	12 610,00	-
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	25 002,64	12 600,00	-
Inne wpływy finansowe	90,00	10,00	-
Wydatki	1 182,72	15 708,96	-
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	1 182,72	15 708,96	-
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)	23 909,92	-3 098,96	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	2 241 762,23	3 018 190,09	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 241 762,23	3 018 190,09	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	6 708 204,25	3 690 014,16	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 949 966,48	6 708 204,25	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	478 250,23	2 082 013,97	-

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.

Inf_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

411 917,41

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

Rok bieżący

539 426,17

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

Rok bieżący

762 362,09

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

Rok bieżący

539 886,10

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

Rok bieżący

779 123,51

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

Rok bieżący

278 739,66

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

Rok bieżący

253 854,62

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

143 588,89

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

597 613,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

113 546,00