

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-06-11

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Połańcu

Siedziba

Województwo: Świętokrzyskie

Powiat: Staszów

Gmina: Połaniec

Miejscowość: Połaniec

Identyfikator podatkowy NIP: 8661136516

Numer KRS: 0000146820

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 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 Spółdzielczy 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.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2020-01-01

Do
2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie wystąpił

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

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku 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),

- środki pieniężne – według wartości nominalnej;

' - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia 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 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);

' - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);

' - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;

' - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

' - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

' - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.

'- rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;

ustalenia wyniku finansowego

BANK USTALA WYNIK FINANSOWY NETTO W KSIĘGACH RACHUNKOWYCH Z UWZGLĘDNIENIEM ODPOWIEDNIO PRZEPISÓW ART.. 6, 35, 35A-35D, 37, 39, 41 I 43 USTAWY Z DNIA 29 WRZESNIA 1994 ROKU O RACHUNKOWOSCI ORAZ ROZDZIAŁU 5 ROZPORZĄDZENIA MINISTRA FINANSÓW Z DNIA 01 PAŹDZIERNIKA 2010 ROKU W SPRAWIE SZCZEGÓLNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI BANKÓW .

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

- 1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.
- 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
- 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) zasady spisywania należności; - 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 ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, które wywarły by 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

Bank dokonał korekty prezentacji pozycji Bonów Pieniężnych za rok 2019, poz.VII pkt 1. i pkt 2. Całkowita wartość pozycji VII nie uległa zmianie.

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, które wystąpiły po dniu bilansowym inie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania.

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: 18700.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 - UMOWA NR 2/19/V/0/BSF/2/2019

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: NIE WYSTĄPIŁY

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: NIE WYSTĄPIŁY

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: NIE WYSTĄPIŁY

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: --

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	214 102 884,49	195 160 113,06
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 998 571,56	2 081 480,74
W rachunku bieżącym	2 998 571,56	2 081 480,74
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	28 182 473,31	46 971 222,68
W rachunku bieżącym	18 216 344,78	20 227 498,81
Terminowe	9 966 128,53	26 743 723,87
Należności od sektora niefinansowego	38 620 933,42	40 183 091,32
W rachunku bieżącym	3 661 954,65	7 403 484,93
Terminowe	34 958 978,77	32 779 606,39
Należności od sektora budżetowego	45 303 975,71	34 630 056,77
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	45 303 975,71	34 630 056,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	94 378 611,89	66 448 848,67
Banków	33 005 210,56	32 264 508,86
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	56 396 596,99	29 944 881,01
Pozostałe	4 976 804,34	4 239 458,80
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	1 364 715,00	1 364 715,00
W instytucjach finansowych	1 364 715,00	1 364 715,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	948 370,03	1 184 875,69
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 012,88	78 056,56
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 513 028,18	1 656 562,07
Inne aktywa	388 203,98	244 983,42
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	388 203,98	244 983,42
Rozliczenia międzyokresowe	376 988,53	316 220,14
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	364 675,00	305 835,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 313,53	10 385,14
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	214 102 884,49	195 160 113,06
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	187 287 671,65	177 763 225,14
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 128 974,71	139 511 837,95
bieżące	66 126 273,57	54 317 860,45
terminowe	79 002 701,14	85 193 977,50
Pozostałe, w tym:	42 158 696,94	38 251 387,19
bieżące	37 471 843,97	30 651 403,98
terminowe	4 686 852,97	7 599 983,21
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 962 657,72	1 224 688,29
Bieżące	9 962 657,72	1 224 688,29
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	134 940,12	304 605,92
Koszty i przychody rozliczane w czasie	387 787,11	339 664,10
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	50 140,00	54 140,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	337 647,11	285 524,10

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	431 202,68	353 209,24
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	191 104,00	176 643,00
Pozostałe rezerwy	240 098,68	176 566,24
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	453 100,00	454 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 220 314,00	14 600 290,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-153 839,68	-525 214,21
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	468,75	468,75
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	468,75	468,75
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	378 582,14	644 875,83
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,99	22,67

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 652 763,79	15 375 394,32
Zobowiązania udzielone:	19 261 763,79	12 693 394,32
finansowe	14 851 202,11	9 104 741,67
gwarancyjne	4 410 561,68	3 588 652,65
Zobowiązania otrzymane:	2 391 000,00	2 682 000,00
finansowe	2 391 000,00	2 682 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	48 559 489,72	44 196 597,33

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	4 669 886,40	5 402 762,94
Od sektora finansowego	149 084,39	643 872,12
Od sektora niefinansowego	2 326 995,63	2 746 164,31
Od sektora budżetowego	875 099,03	831 688,67
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 318 707,35	1 181 037,84
Koszty odsetek	559 800,36	1 139 402,36
Od sektora finansowego	4,54	31,01
Od sektora niefinansowego	551 344,24	1 111 310,76
Od sektora budżetowego	8 451,58	28 060,59
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 110 086,04	4 263 360,58
Przychody z tytułu prowizji	1 151 838,47	1 343 729,52
Koszty prowizji	201 559,01	179 834,59
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	950 279,46	1 163 894,93
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	-164 070,45	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-164 070,45	0,00
Pozostałych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	4 896 295,05	5 427 255,51
Pozostałe przychody operacyjne	194 173,63	15 559,19
Pozostałe koszty operacyjne	57 293,21	49 783,82
Koszty działania banku	4 131 502,46	3 721 266,12
Wynagrodzenia	2 323 984,36	2 193 674,42
Ubezpieczenia i inne świadczenia	511 014,72	524 287,88
Inne	1 296 503,38	1 003 303,82
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	216 228,03	289 991,42
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	419 051,11	849 478,11
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	419 051,11	849 478,11
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	220 617,27	386 943,60
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	220 617,27	386 943,60
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	198 433,84	462 534,51
Wynik działalności operacyjnej	487 011,14	919 238,83
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	487 011,14	919 238,83
Podatek dochodowy	108 429,00	274 363,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	378 582,14	644 875,83

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 174 720,37	15 013 972,10
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 174 720,37	15 013 972,10
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	454 300,00	454 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200,00	100,00
zwiększenia (z tytułu)	800,00	1 600,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	800,00	1 600,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	1 500,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	2 000,00	1 500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	453 100,00	454 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 600 290,00	13 720 251,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	620 024,00	880 039,00
zwiększenia (z tytułu)	620 024,00	880 039,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	620 000,00	880 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	24,00	39,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	15 220 314,00	14 600 290,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-525 214,21	-66 104,85
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	371 374,53	-459 109,36
zwiększenie (z tytułu)	2 043 688,41	230 328,63
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 043 688,41	230 328,63
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 672 313,88	689 437,99
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 672 313,88	689 437,99
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-153 839,68	-525 214,21
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	468,75	468,75
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	468,75	468,75
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	644 875,83	905 157,20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	644 875,83	905 157,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	644 875,83	905 157,20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-644 875,83	-905 157,20
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	644 875,83	905 157,20
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	620 000,00	880 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	4 875,83	5 157,20
- przekazanie zysku na fundusz nagród	20 000,00	20 000,00
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	378 582,14	644 875,83
Zysk netto	378 582,14	644 875,83
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 898 625,21	15 174 720,37
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 860 043,07	15 149 844,54

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	378 582,14	644 875,83
Korekty razem:	-1 873 203,57	1 087 482,67
Amortyzacja	216 228,03	289 991,42
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	77 993,44	-63 165,52
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 929 763,22	-22 553 886,07
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 777 595,34	12 864 025,19
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 111 761,04	-4 246 966,16
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)	159 619,68	359 109,36
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 262 415,94	13 570 801,76
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	-169 665,80	132 454,43
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-64 768,39	7 204,35
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	52 123,01	89 990,41
Inne korekty	-143 220,56	637 923,50
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 494 621,43	1 732 358,50
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	448 260,51	374 449,26

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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)	448 260,51	374 449,26
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	21 650,46	159 347,75
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	21 650,46	159 347,75
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	426 610,05	215 101,51
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	824,00	231 967,63
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	800,00	1 600,00
Inne wpływy finansowe	24,00	230 367,63
Wydatki	26 875,83	716 095,19

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 000,00	1 500,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	24 875,83	25 157,20
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	689 437,99
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-26 051,83	-484 127,56
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 094 063,21	1 463 332,45
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 094 063,21	1 463 332,45
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	22 308 979,55	20 845 647,10
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 214 916,34	22 308 979,55
- 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.

Opis

Informacja_dodatkowa_2020

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2020r.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	487 011,14
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 546 768,18
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 557 297,87
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	755 757,84
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	449 048,46
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	804 250,00
K. Podatek dochodowy	152 808,00