

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

2021-03-10

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

KodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Sandomierzu
ul. Słowackiego 37 „b”, 27-600 Sandomierz
tel. 15 833 27 00, 15 832 35 00; fax 15 832 33 05
NIP 884-10-02-356 *REGON 88048824

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu

Województwo

świętokrzyskie

Powiat

sandomierski

Gmina

Sandomierz

Miejscowość

Sandomierz

Identyfikator podatkowy NIP

8641002356

Numer KRS

0000022684

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, 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.

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

0.00

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

sporządzona 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 sporządzane ani przed ani po połączeniu

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank wycenia aktywa i pasywa zgodnie z zasadami ujętymi w Polityce rachunkowości w sprawie zasad rachunkowości Banku z dnia 30 grudnia 2020 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustala i przybiera w życie zasady rachunkowości Banku, w tym zasady i metody wyceny aktywów i pasywów oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków. Zgodnie z zasadami rachunkowości Bank stosowane następujące metody wyceny: - środki pieniężne - według wartości nominalnej; - udziały Bank wycenia według wartości nominalnej; - należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej przewidywanej wartości o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałej utracie wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do 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 (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utracie wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utracie wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utracie wartości; - 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; - rezerwy finansowy 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;

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF 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

Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2020-12-31 są zgodne z Ustawą o Rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do wyceny wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów wartościowych, które są dostępne do sprzedaży. Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie wycenia wycenianych w wartości godziwej. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności wycenianych w wartości godziwej.

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

W Banku nie wystąpiły istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

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

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

28 700,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020, zgodnie z umową, wynosi 28700,00 zł netto

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi

765,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Usługi szkoleniowe

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	480 879 470,16	434 019 291,90	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 786 663,49	6 197 745,44	-
W rachunku bieżącym	6 786 663,49	6 197 745,44	-
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	267 223 773,68	259 180 954,11	-
W rachunku bieżącym	47 874 895,60	36 006 404,20	-
Terminowe	117 443 300,00	101 321 100,00	-
Należności od sektora niefinansowego	108 415 480,43	101 321 100,00	-
W rachunku bieżącym	2 881 292,93	4 149 112,24	-
Terminowe	105 534 196,44	103 173 059,07	-
Należności od sektora budżetowego	22 640 927,26	21 461 964,24	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	22 640 927,26	21 461 964,24	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	61 905 857,09	27 257 748,85	-
Banków	21 066 673,78	22 362 123,88	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 839 183,31	4 895 624,97	-
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	250,00	250,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	250,00	250,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 900 677,06	1 000 000,00	-
W instytucjach finansowych	3 900 677,06	1 000 000,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	194 071,62	90 288,34	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 312 611,23	7 250 784,93	-
Inne aktywa	1 744 536,36	403 395,25	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 744 536,36	403 395,25	-
Rozliczenia międzyokresowe	754 613,00	954 074,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	754 613,00	954 074,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	480 879 470,16	434 019 291,90	-
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	384 401 265,05	363 611 383,77	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	109 732 899,94	90 140 812,41	-
bieżące	109 732 899,94	90 140 812,41	-
terminowe	142 691 576,30	158 170 111,11	-
Pozostałe, w tym:	131 976 788,79	115 735 482,41	-
bieżące	129 305 236,68	112 753 348,81	-

terminowe	2 671 552,11	2 982 133,60	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 453 588,69	22 349 483,16	-
Bieżące	46 726 637,66	21 854 541,71	-
Terminowe	726 951,03	494 941,45	-
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	1 890 482,98	2 209 995,54	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	223 237,18	204 921,60	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	223 237,18	204 921,60	-
Rezerwy	1 694 687,48	1 893 280,35	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	367 969,00	356 647,00	-
Pozostałe rezerwy	1 326 718,48	1 536 633,35	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	385 600,00	385 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	43 085 369,77	43 885 449,77	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 642,70	107 642,70	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 637 597,20	1 771 615,90	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	20,16	20,40	-

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	11 971 632,74	11 352 895,42	-
Zobowiązania udzielone:	11 971 632,74	11 352 895,42	-
finansowe	6 398 502,12	5 878 338,72	-
gwarancyjne	5 573 130,62	5 474 556,70	-
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	83 057 223,69	83 057 223,69	-

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	7 223 127,36	10 365 301,24	-
Od sektora finansowego	1 228 562,72	3 135 792,30	-
Od sektora niefinansowego	5 060 311,15	6 228 460,26	-
Od sektora budżetowego	369 702,20	557 057,36	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	564 551,29	443 991,32	-
Koszty odsetek	1 206 889,64	2 309 231,62	-
Od sektora finansowego	83 769,95	0,00	-
Od sektora niefinansowego	1 085 491,95	2 244 556,21	-
Od sektora budżetowego	37 627,74	64 675,41	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 016 237,72	8 056 069,62	-
Przychody z tytułu prowizji	2 817 916,12	2 830 068,34	-
Koszty prowizji	229 364,87	214 771,94	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 588 551,25	2 615 296,40	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	45 811,30	49 777,37	-
Wynik działalności bankowej	8 650 600,27	10 721 143,39	-
Pozostałe przychody operacyjne	772 401,52	54 407,17	-
Pozostałe koszty operacyjne	833 320,78	215 417,11	-
Koszty działania banku	7 460 660,04	7 990 827,34	-

Wynagrodzenia	4 117 823,69	4 853 974,78	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	900 802,06	969 988,54	-
Inne	2 442 034,29	2 166 864,02	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	427 041,13	378 999,40	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	167 646,63	601 607,51	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	167 646,63	601 607,51	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 547 901,99	688 254,70	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 547 901,99	688 254,70	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 380 255,36	-86 647,19	-
Wynik działalności operacyjnej	2 082 235,20	2 276 953,90	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 082 235,20	2 276 953,90	-
Podatek dochodowy	444 638,00	505 338,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 637 597,20	1 771 615,90	-

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 (B0)	43 750 227,48	42 110 939,05	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	43 750 227,48	42 110 939,05	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	385 600,00	385 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	385 600,00	385 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	41 485 368,79	40 085 348,79	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 600 000,00	1 400 020,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 600 000,00	1 400 020,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 600 000,00	1 400 000,00	-
- wpłat wpisowego	0,00	20,00	-
- 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	43 085 368,79	41 485 368,79	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 642,79	107 642,79	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczonej dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczonej dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	107 642,79	107 642,79	-
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	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	1 771 615,90	1 532 347,47	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 771 615,90	1 532 347,47	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 771 615,90	1 532 347,47	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 771 615,90	-1 532 347,47	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 771 615,90	1 532 347,47	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 600 000,00	1 400 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	171 615,90	132 347,47	-
- 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	1 637 597,20	1 771 615,90	-
Zysk netto	1 637 597,20	1 771 615,90	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	45 216 209,20	45 216 209,20	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	45 216 209,20	45 216 209,20	-

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	1 637 597,20	1 771 615,90	-
Korekty razem:	10 603 988,77	2 585 031,55	-
Amortyzacja	427 041,13	378 999,40	-
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	-198 592,87	195 470,10	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 648 108,24	-6 253 033,63	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 845 581,74	-27 486 064,46	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 273 042,71	-4 061 843,75	-
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	45 893 086,91	76 777 211,21	-
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	-319 512,56	452 007,46	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	199 461,00	-58 834,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 315,58	37 883,01	-
Inne korekty	-1 341 141,11	628 570,31	-
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	12 241 585,97	4 356 647,45	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	592 650,71	1 530 746,95	-
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	1 350 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	592 650,71		-
Inne wydatki inwestycyjne			-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-592 650,71	-1 530 746,95	-
Wpływy	0,00	220,00	-
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	0,00	200,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	20,00	-
Wydatki	171 615,90	132 547,47	-
Spláty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spláty 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	0,00	200,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	171 615,90		-
Nabycie akcji własnych			-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-171 615,90	-132 327,47	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	11 477 319,36	2 693 573,03	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	11 477 319,36	2 693 573,03	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	43 184 239,73	40 490 666,70	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	54 661 559,09	43 184 239,73	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	20 382 660,31	30 957 135,64	-

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.

Informacja_dodatkowa

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

2 082 235,20

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

1 334 705,95

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

Rok bieżący

0,00

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
483 431,02

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

Rok bieżący
0,00

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
1 230 960,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
233 882,00


WICEPREZES ZARZĄDU
Edygra Witas


WICEPREZES ZARZĄDU
Eliza Radtowska


PREZES ZARZĄDU
Adam Kuciolek