

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-03-07

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 Sandomierzu

Wojewodztwo

świętokrzyskie

Powiat

sandomierski

Gmina

Sandomierz

Miejscowosc

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, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacji czekowych i wekslowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

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 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 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 prowadzonej Uchwałą Zarządu Nr. 105/2020 z dnia 30 grudnia 2020 r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków. Zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości w Banku są stosowane następujące metody wyceny: - środki pieniężne – według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności 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 (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 utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także 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), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty 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 Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej.

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 2021-

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 przepływu ów 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 przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. W 2021 nie wystąpiły aktywa dostępne do sprzedaży wyceniane wg. wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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 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 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

29 900,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021, zgodnie z umową, wynosi 29900,00 zł netto

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

2 275,50

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	513 058 848,82	480 879 470,16	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 795 001,70	6 786 663,49	-
W rachunku bieżącym	5 795 001,70	6 786 663,49	-
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	224 071 357,30	267 223 773,68	-
W rachunku bieżącym	37 277 620,70	47 874 895,60	-
Terminowe	186 793 736,60	219 348 878,08	-
Należności od sektora niefinansowego	123 164 168,92	108 415 489,43	-
W rachunku bieżącym	2 531 798,54	2 881 292,99	-
Terminowe	120 632 370,38	105 534 196,44	-
Należności od sektora budżetowego	23 891 916,48	22 640 927,26	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	23 891 916,48	22 640 927,26	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	123 038 800,61	61 905 857,09	-
Banków	21 354 051,20	21 066 673,78	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	101 684 749,41	40 839 183,31	-
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	4 142 177,00	3 900 677,00	-
W instytucjach finansowych	4 142 177,00	3 900 677,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa	0,00	0,00	-

finansowe			
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	149 603,28	194 071,62	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 300 891,94	7 312 611,23	-
Inne aktywa	649 109,59	1 744 536,36	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	649 109,59	1 744 536,36	-
Rozliczenia międzyokresowe	855 572,00	754 613,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	855 572,00	754 613,00	-
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	513 058 848,82	480 879 470,16	-
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	389 728 551,12	384 401 265,05	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	251 539 018,87	252 424 476,26	-
bieżące	125 847 362,33	109 732 899,94	-
terminowe	125 691 656,54	142 691 576,32	-
Pozostałe, w tym:	138 189 532,25	131 976 788,79	-
bieżące	135 916 177,04	129 305 236,68	-
terminowe	2 273 355,21	2 671 552,11	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 013 638,25	47 453 588,69	-
Bieżące	72 453 397,56	46 726 637,66	-
Terminowe	560 240,69	726 951,03	-
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	1 394 316,63	1 890 482,98	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	227 556,60	223 237,18	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	227 556,60	223 237,18	-
Rezerwy	1 529 270,94	1 694 687,48	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	404 397,00	367 969,00	-
Pozostałe rezerwy	1 124 873,94	1 326 718,48	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	366 800,00	385 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	44 585 408,79	43 085 368,79	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 642,79	107 642,79	-
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	2 105 663,70	1 637 597,20	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	27,40	20,16	-

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	11 318 398,86	11 971 632,74	-
Zobowiązania udzielone:	11 318 398,86	11 971 632,74	-
finansowe	6 581 858,29	6 398 502,12	-
gwarancyjne	4 736 540,57	5 573 130,62	-
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	91 645 673,80	83 057 223,62	-

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	6 918 709,23	7 223 127,36	-
Od sektora finansowego	554 118,10	1 228 562,72	-
Od sektora niefinansowego	4 740 320,69	5 060 311,15	-
Od sektora budżetowego	284 356,14	369 702,20	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 339 914,30	564 551,29	-
Koszty odsetek	338 819,21	1 206 889,64	-
Od sektora finansowego	194 464,42	83 769,95	-
Od sektora niefinansowego	131 493,21	1 085 491,95	-
Od sektora budżetowego	12 861,58	37 627,74	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	6 579 890,02	6 016 237,72	-
Przychody z tytułu prowizji	2 875 129,88	2 817 916,12	-
Koszty prowizji	227 891,19	229 364,87	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 647 238,69	2 588 551,25	-
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	42 202,11	45 811,30	-
Wynik działalności bankowej	9 269 330,82	8 650 600,27	-
Pozostałe przychody operacyjne	41 170,57	772 401,52	-
Pozostałe koszty operacyjne	159 424,72	833 320,78	-
Koszty działania banku	6 864 567,82	7 460 660,04	-
Wynagrodzenia	3 643 188,22	4 117 823,69	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	822 361,30	900 802,06	-
Inne	2 399 018,30	2 442 034,29	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	509 262,69	427 041,13	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	156 408,96	167 646,63	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	156 408,96	167 646,63	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	704 099,50	1 547 901,99	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	704 099,50	1 547 901,99	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-547 690,54	-1 380 255,36	-
Wynik działalności operacyjnej	2 324 936,70	2 082 235,20	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 324 936,70	2 082 235,20	-
Podatek dochodowy	219 273,00	444 638,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 105 663,70	1 637 597,20	-

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)	45 216 208,78	43 750 227,48	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	45 216 208,78	43 750 227,48	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	385 600,00	385 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-18 800,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	400,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	400,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-

zmniejszenia (z tytułu)	19 200,00	0,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 600,00	0,00	-
- śmierć członków	14 600,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	366 800,00	385 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	43 085 368,79	41 485 368,79	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 500 040,00	1 600 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 500 040,00	1 600 000,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 500 000,00	1 600 000,00	-
- wpłat wpisowego	40,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	44 585 408,79	43 085 368,79	-
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 odroczony 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 odroczony 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	1 637 597,20	1 771 615,90	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 637 597,20	1 771 615,90	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 637 597,20	1 771 615,90	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 637 597,20	-1 771 615,90	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 637 597,20	1 771 615,90	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 500 000,00	1 600 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	67 597,20	171 615,90	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	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	2 105 663,70	1 637 597,20	-
Zysk netto	2 105 663,70	1 637 597,20	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	47 165 515,28	45 216 208,78	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 059 851,58	45 078 611,58	-

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	2 105 663,70	1 637 597,20	-
Korekty razem:	-12 843 668,13	10 603 988,77	-
Amortyzacja	509 262,69	427 041,13	-
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	-165 416,54	-198 592,87	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-61 132 943,52	-34 648 108,24	-

Zmiana stanu należności od sektora finansowego	32 555 141,48	2 845 581,74	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 999 668,71	-2 273 042,71	-
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	30 887 335,63	45 893 986,81	-
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	-496 166,35	-319 512,56	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-100 959,00	199 461,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 319,42	18 315,58	-
Inne korekty	1 095 426,77	-1 341 141,11	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-10 738 004,43	12 241 585,97	-
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	694 575,06	592 650,71	-
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)	241 500,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	453 075,06	592 650,71	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-694 575,06	-592 650,71	-
Wpływy	440,00	0,00	-
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	440,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	156 797,20	171 615,90	-
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	19 200,00	0,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	137 597,20	171 615,90	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-156 357,20	-171 615,90	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-11 588 936,69	11 477 319,36	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-11 588 936,69	11 477 319,36	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	54 661 559,09	43 184 239,73	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	43 072 622,40	54 661 559,09	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	29 092 365,00	20 382 660,31	-

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.

Informacje_dodatkowe_BS_Sandomierz_2021

Informacje_dodatkowe_BS_Sandomierz_2021.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 324 936,70

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

1 156 849,80

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/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

325 618,75

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

1 493 706,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

283 804,00