

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-05-14

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 Szczuczynie

Województwo

podlaskie

Powiat

Grajewski

Gmina

Szczuczyn

Miejscowość

Szczuczyn

Identyfikator podatkowy NIP

7191376173

Numer KRS

0000025913

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: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem, przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) 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

Nie ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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 w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

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 stosuje Zasady (politykę) rachunkowości wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 42/2020 z dnia 15.12.2020 oraz Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczuczynie Nr 100/2020 z dnia 15.12.2020 w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2019roku poz. 351) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tj. Dz. U. z 2019 poz. 957).

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), oraz obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.

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 metoda pośrednią.

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2020 roku nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Odpisy aktualizujące wyniosły na dzień 31.12.2020 r. kwotę 721 435,16 zł.

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

Bank dokonał zmiany Zasady (polityki) rachunkowości zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 42/2020 z dnia 15.12.2020 oraz Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczuczynie Nr 100/2020 z dnia 15.12.2020, jednak nie wywierają one istotnego wpływu na metody wyceny oraz 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 sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły 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 znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich

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

23 001,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umowa wynosi 23 001,00 zł brutto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

=

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

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 | 227 007 761,60 | 193 449 071,71 | - |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 440 881,61 | 2 469 785,04 | - |
| W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 | - |
| Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 | - |
| Inne środki | 3 440 881,61 | 2 469 785,04 | - |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 | - |
| Należności od sektora finansowego | 76 685 735,04 | 45 932 292,79 | - |
| W rachunku bieżącym | 18 428 334,19 | 21 735 978,46 | - |
| Terminowe | 58 257 400,85 | 24 196 314,33 | - |
| Należności od sektora niefinansowego | 87 241 862,22 | 91 798 041,91 | - |
| W rachunku bieżącym | 3 238 954,37 | 5 063 062,58 | - |
| Terminowe | 84 002 907,85 | 86 734 979,33 | - |
| Należności od sektora budżetowego | 15 203 136,27 | 14 178 767,03 | - |
| W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 | - |
| Terminowe | 15 203 136,27 | 14 178 767,03 | - |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | - |
| Dłużne papiery wartościowe | 39 164 342,15 | 33 764 496,81 | - |
| Banków | 914 992,40 | 917 199,90 | - |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 38 249 349,75 | 32 847 296,91 | - |
| Pozostałe | 0,00 | 0,00 | - |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach | 1 602 946,00 | 1 602 946,00 | - |
| W instytucjach finansowych | 1 602 146,00 | 1 602 146,00 | - |
| W pozostałych jednostkach | 800,00 | 800,00 | - |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 912,16 | 2 122,31 | - |
| - wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 2 921 256,01 | 2 918 900,60 | - |
| Inne aktywa | 265 884,63 | 239 452,61 | - |
| Przejęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe | 265 884,63 | 239 452,61 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe | 431 681,00 | 492 842,10 | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 424 682,00 | 481 493,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 6 999,00 | 11 349,10 | - |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 49 124,51 | 49 424,51 | - |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 | - |
| Pasywa razem | 227 007 761,60 | 193 449 071,71 | - |
| 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 | 188 491 115,08 | 165 513 865,78 | - |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 85 138 574,54 | 89 446 166,58 | - |
| bieżące | 46 217 728,90 | 33 046 368,94 | - |
| terminowe | 38 920 845,64 | 56 399 797,64 | - |
| Pozostałe, w tym: | 103 352 540,54 | 76 067 699,20 | - |
| bieżące | 100 233 490,26 | 73 203 790,11 | - |

| | | | |
|---|---------------|---------------|---|
| terminowe | 3 119 050,28 | 2 863 909,09 | - |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 21 678 090,65 | 11 498 412,88 | - |
| Bieżące | 21 620 445,39 | 11 439 110,28 | - |
| Terminowe | 57 645,26 | 59 302,60 | - |
| 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 | 253 992,77 | 199 920,46 | - |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 81 770,63 | 75 868,35 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 81 770,63 | 75 868,35 | - |
| Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 0,00 | 0,00 | - |
| Rezerwy | 410 299,83 | 448 050,27 | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 146 284,00 | 161 262,00 | - |
| Pozostałe rezerwy | 264 015,83 | 286 788,27 | - |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 701 600,00 | 704 400,00 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 14 771 648,10 | 13 849 826,10 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 144 784,63 | 144 784,63 | - |
| 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 | 1 742,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 474 459,91 | 1 012 201,24 | - |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 | - |
| Współczynnik wypłacalności | 16,38 | 14,97 | - |

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 | 7 371 215,58 | 9 819 976,67 | - |
| Zobowiązania udzielone: | 7 371 215,58 | 9 819 976,67 | - |
| finansowe | 6 962 865,08 | 9 429 226,17 | - |
| gwarancyjne | 408 350,50 | 390 750,50 | - |
| 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 | 90 300 830,58 | 94 999 317,65 | - |

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 | 4 840 970,33 | 6 188 364,27 | - |
| Od sektora finansowego | 179 353,88 | 521 601,89 | - |
| Od sektora niefinansowego | 4 272 013,58 | 4 210 115,22 | - |
| Od sektora budżetowego | 232 547,67 | 922 906,35 | - |
| z papierów wartościowych o stałej kwocie dochođu | 157 055,20 | 533 740,81 | - |
| Koszty odsetek | 488 110,00 | 1 011 993,51 | - |
| Od sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | - |
| Od sektora niefinansowego | 447 782,15 | 906 130,14 | - |
| Od sektora budżetowego | 40 327,85 | 105 863,37 | - |
| Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 4 352 860,33 | 5 176 370,76 | - |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 420 571,92 | 1 278 592,86 | - |
| Koszty prowizji | 180 493,87 | 173 935,06 | - |
| Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 240 078,05 | 1 104 657,80 | - |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochođu | 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 | 44 812,10 | 50 539,00 | - |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałych | 44 812,10 | 50 539,00 | - |
| Wynik z pozycji wymiany | 162 643,87 | 98 710,69 | - |
| Wynik działalności bankowej | 5 800 394,35 | 6 430 278,25 | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 335 156,70 | 69 318,17 | - |
| Pozostałe koszty operacyjne | 34 175,28 | 34 988,19 | - |
| Koszty działania banku | 4 645 674,59 | 4 824 400,33 | - |

| | | | |
|---|--------------|--------------|---|
| Wynagrodzenia | 2 762 949,02 | 3 070 114,76 | - |
| Obezpieczenia i inne świadczenia | 602 156,07 | 652 485,82 | - |
| Inne | 1 280 569,50 | 1 101 799,75 | - |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 294 311,58 | 286 586,11 | - |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 619 514,12 | 760 560,40 | - |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 619 514,12 | 760 560,40 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 170 314,43 | 713 799,85 | - |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 170 314,43 | 713 799,85 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 449 199,69 | 46 760,55 | - |
| Wynik działalności operacyjnej | 712 189,91 | 1 306 861,24 | - |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) brutto | 712 189,91 | 1 306 861,24 | - |
| Podatek dochodowy | 237 730,00 | 294 660,00 | - |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 474 459,91 | 1 012 201,24 | - |

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) | 15 712 953,97 | 14 780 498,15 | - |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach | 15 712 953,97 | 14 780 498,15 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 704 400,00 | 715 200,00 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -2 800,00 | -10 800,00 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 800,00 | 2 800,00 | - |
| - emisji akcji | 0,00 | 0,00 | - |
| - z dywidendy | 0,00 | 0,00 | - |
| - wpłat udziałów | 800,00 | 0,00 | - |
| - wpłat nowych członków | 0,00 | 2 800,00 | - |
| zmniejszenia (z tytułu) | 3 600,00 | 13 600,00 | - |
| - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 | - |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków | 0,00 | 0,00 | - |
| - śmierć członków | 0,00 | 0,00 | - |
| - rezygnacja z członkostwa | 3 600,00 | 13 600,00 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 701 600,00 | 704 400,00 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 13 849 826,10 | 13 189 546,10 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 921 822,00 | 660 280,00 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 921 822,00 | 660 280,00 | - |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 | - |
| - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 | - |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 921 742,00 | 660 000,00 | - |
| - wpłat wpisowego | 80,00 | 280,00 | - |
| - 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 | 14 771 648,10 | 13 849 826,10 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 144 784,63 | 144 784,63 | - |
| 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 | 144 784,63 | 144 784,63 | - |
| 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 | 1 013 943,24 | 730 967,42 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 013 943,24 | 730 967,42 | - |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 1 742,00 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 1 013 943,24 | 732 709,42 | - |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -1 013 943,24 | -730 967,42 | - |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| zmniejszenie (z tytułu) | 1 013 943,24 | 730 967,42 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 921 742,00 | 660 000,00 | - |
| - przekazania zysku na dywidendę | 0,00 | 0,00 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny | 67 201,24 | 50 967,42 | - |
| - przekazanie zysku na ZFŚS | 25 000,00 | 20 000,00 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 1 742,00 | - |
| 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 | 1 742,00 | - |
| Wynik netto | 474 459,91 | 1 012 201,24 | - |
| Zysk netto | 474 459,91 | 1 012 201,24 | - |
| Strata netto | 0,00 | 0,00 | - |
| Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (MŁ) | 16 092 492,64 | 15 712 953,97 | - |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 16 092 492,64 | 15 712 953,97 | - |

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 | 474 459,91 | 1 012 201,24 | - |
| Korekty razem: | -2 420 929,53 | 437 756,69 | - |
| Amortyzacja | 294 311,58 | 286 586,11 | - |
| 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 | -37 750,44 | -56 924,34 | - |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -5 399 845,34 | 5 846 334,17 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -34 061 086,52 | -7 167 713,60 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 3 531 810,45 | -12 188 723,11 | - |
| 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 | 33 156 927,07 | 13 536 937,28 | - |
| 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 | 54 072,31 | 40 648,45 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 67 063,38 | -9 726,20 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 0,00 | 0,00 | - |
| Inne korekty | -26 432,02 | 150 337,93 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | -1 946 469,62 | 1 449 957,93 | - |
| 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 | 293 456,84 | 145 483,24 | - |
| 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 | 295 456,84 | 145 483,24 | - |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -295 456,84 | -145 483,24 | - |
| Wpływy | 1 180,00 | 3 480,00 | - |
| 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 | 800,00 | 2 800,00 | - |
| Inne wpływy finansowe | 380,00 | 680,00 | - |
| Wydatki | 95 801,24 | 84 567,42 | - |
| Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 | - |
| Splaty 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 | 3 600,00 | 13 600,00 | - |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 92 201,24 | 70 967,42 | - |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -94 621,24 | -81 087,42 | - |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | -2 336 547,70 | 1 223 387,27 | - |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | -2 336 547,70 | 1 223 387,27 | - |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Środki pieniężne na początek okresu | 24 205 763,50 | 22 982 376,23 | - |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 21 869 215,80 | 24 205 763,50 | - |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | 0,00 | 0,00 | - |

Dodatkowe informacje i wyjaśnienia - 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 wyjaśnienia - 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

712 189,91

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

Rok bieżący

170 314,43

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

Rok bieżący

2 229 323,55

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

Rok bieżący

1 947 912,36

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

Rok bieżący

714 363,31

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

Rok bieżący

460 087,61

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

Rok bieżący

403 880,37

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

1 031 035,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

195 897,00