

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

2021-05-12

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

łomżyński

Gmina

Jedwabne

Miejscowosc

Jedwabne

Identyfikator podatkowy NIP

7181103539

Numer KRS

0000120464

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i wekslowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. Bank wykonuje również następujące czynności: - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika.

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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 wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 31/2020 z dnia 08.12.2020 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku z późn.zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

ustalenia wyniku finansowego

Na wskazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest formie w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast z innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

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 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

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku podejmując wszelkie możliwe kroki, aby załagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

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

Nie wystąpiły istotne 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

12 900,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2019 r. zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

150,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Wynagrodzenie netto z tytułu szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

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	111 038 117,64	88 089 971,41	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 078 645,25	1 112 024,93	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 078 645,25	1 112 024,93	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	22 270 020,66	20 763 947,82	-
W rachunku bieżącym	469 825,55	829 198,51	-
Terminowe	21 800 195,11	19 934 749,31	-
Należności od sektora niefinansowego	40 144 923,31	36 714 283,95	-
W rachunku bieżącym	233 196,26	223 557,90	-
Terminowe	39 911 727,05	36 490 726,05	-
Należności od sektora budżetowego	14 251 349,42	8 816 729,36	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	14 251 349,42	8 816 729,36	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	30 595 615,79	17 947 523,61	-
Banków	22 386 790,79	9 962 848,61	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 208 825,00	7 984 675,00	-
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	1 088 520,00	1 088 520,00	-
W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 088 520,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	7 071,05	10 492,42	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 332 884,67	1 391 698,22	-
Inne aktywa	216 443,95	133 558,18	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	216 443,95	133 558,18	-
Rozliczenia międzyokresowe	52 643,54	111 192,92	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 771,00	105 842,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 872,54	5 350,92	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	111 038 117,64	88 089 971,41	-
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	84 038 517,78	68 082 551,74	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	32 256 794,37	30 762 305,17	-
bieżące	12 278 656,95	8 609 905,83	-
terminowe	19 978 137,42	22 152 399,34	-
Pozostałe, w tym:	51 781 723,41	37 320 246,57	-
bieżące	51 754 953,39	37 293 584,15	-
terminowe	26 770,02	26 662,42	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 666 897,04	6 219 387,35	-
Bieżące	10 959 469,32	4 567 354,80	-
Terminowe	1 707 427,72	1 652 032,55	-
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	197 524,59	155 059,36	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 480,77	4 369,24	-

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 480,77	4 369,24	-
Rezerwy	254 668,00	280 237,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 988,00	124 037,00	-
Pozostałe rezerwy	177 680,00	156 200,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	366 000,00	368 250,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 393 514,33	11 758 759,43	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	669 676,65	416 582,29	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 000,00	40 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	408 838,48	764 775,00	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	26,41	26,08	-

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	57 003,74	4 302 292,10	-
Zobowiązania udzielone:	57 003,74	3 102 292,10	-
finansowe	57 003,74	3 102 292,10	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	1 200 000,00	-
finansowe	0,00	1 200 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	31 658 211,72	26 570 267,51	-

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	2 331 036,67	2 867 336,67	-
Od sektora finansowego	124 742,56	255 363,65	-
Od sektora niefinansowego	1 739 195,87	1 898 620,40	-
Od sektora budżetowego	150 026,90	225 658,59	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	317 071,34	487 694,03	-
Koszty odsetek	125 025,14	215 615,33	-
Od sektora finansowego	0,00	93,29	-
Od sektora niefinansowego	112 116,07	207 302,62	-
Od sektora budżetowego	12 909,07	8 219,42	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 206 011,53	2 651 721,34	-
Przychody z tytułu prowizji	914 020,59	879 001,89	-
Koszty prowizji	58 573,63	54 272,66	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	855 446,96	824 729,23	-
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	-5 778,82	2 323,02	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	-5 778,82	2 323,02	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 055 679,67	3 478 773,59	-
Pozostałe przychody operacyjne	170 690,89	2 075,51	-
Pozostałe koszty operacyjne	4 895,54	4 848,93	-
Koszty działania banku	2 480 639,28	2 378 119,88	-
Wynagrodzenia	1 581 772,32	1 517 125,86	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	326 606,22	322 619,08	-
Inne	572 260,74	538 374,94	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	114 379,70	115 068,14	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	242 675,23	56 539,47	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	242 675,23	56 539,47	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	121 824,67	36 479,32	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	121 824,67	36 479,32	-

Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	120 850,56	20 060,15	-
Wynik działalności operacyjnej	505 605,48	962 752,00	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	505 605,48	962 752,00	-
Podatek dochodowy	96 767,00	197 977,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	408 838,48	764 775,00	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13 348 366,72	12 581 335,36	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 348 366,72	12 581 335,36	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	368 250,00	376 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 250,00	-7 750,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	250,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	250,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 250,00	8 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 250,00	8 000,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	366 000,00	368 250,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 758 759,43	11 101 714,64	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	634 754,90	657 044,79	-
zwiększenia (z tytułu)	634 754,90	657 044,79	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	634 754,90	581 929,68	-
- wpłat wpisowego	0,00	25,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
- likwidacji funduszu rezerwowego	0,00	75 090,11	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 393 514,33	11 758 759,43	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	416 582,29	276 600,93	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	253 094,36	139 981,36	-
zwiększenie (z tytułu)	253 094,36	172 816,36	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	228 316,36	172 816,36	-
- podatek odroczony dot. wyceny	24 778,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	32 835,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	32 835,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	669 676,65	416 582,29	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	75 090,11	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	-75 090,11	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	75 090,11	-
- likwidacja funduszu rezerwowego	0,00	75 090,11	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	764 775,00	711 929,68	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	764 775,00	711 929,68	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	764 775,00	711 929,68	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-764 775,00	-711 929,68	-

zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	764 775,00	711 929,68	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	634 754,90	581 929,68	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	45 000,00	60 000,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	70 000,00	-
- przekazanie zysku na nagrody dla Rady Nadzorczej	15 020,10	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	408 838,48	764 775,00	-
Zysk netto	408 838,48	764 775,00	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 878 029,46	13 348 366,72	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 878 029,46	13 348 366,72	-

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	408 838,48	764 775,00	-
Korekty razem:	-870 270,60	-659 932,59	-
Amortyzacja	114 379,70	115 068,14	-
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	-25 569,00	67 464,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 648 092,18	6 855 186,80	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 865 445,80	-8 301 503,99	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 865 259,42	-1 425 073,31	-
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	22 403 475,73	2 041 893,13	-
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	42 465,23	-55 437,47	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	58 549,38	-4 100,66	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 888,47	169,27	-
Inne korekty	-82 885,77	46 401,50	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-461 432,12	104 842,41	-
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	52 144,78	12 507,62	-
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	52 144,78	12 507,62	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-52 144,78	-12 507,62	-

Wpływy	253 094,36	140 256,36	-
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	250,00	-
Inne wpływy finansowe	253 094,36	140 006,36	-
Wydatki	132 270,10	138 000,00	-
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	-
Wypuk 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	2 250,00	8 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	130 020,10	130 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	120 824,26	2 256,36	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-392 752,64	94 591,15	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-392 752,64	94 591,15	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	1 941 223,44	1 846 632,29	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1 548 470,80	1 941 223,44	-
- 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.

Info_dod_SF_2020

Info_dod_SF_2020-sig-sig-sig-sig.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

505 605,48

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

Rok bieżący

756 810,27

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

Rok bieżący

110 218,79

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

Rok bieżący

657 035,31

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

Rok bieżący

647 528,63

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

Rok bieżący

13 020,53

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

Rok bieżący
214 094,68

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący
-64 652,40

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący
677 414,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
60 967,00