

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

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

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-04-21

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: BANK SPÓŁDZIELCZY W IŁAWIE

Siedziba

Województwo: WARMIŃSKO - MAZURSKIE

Powiat: IŁAWSKI

Gmina: IŁAWA

Miejscowość: IŁAWA

Identyfikator podatkowy NIP: 7440003029

Numer KRS: 0000125924

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu raz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2020-01-01

Do
2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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),

1)śt oraz wnip wg cen nabycia lub kosztów wytw.lub wart.przeszac.(po aktual.wyceny śt),pomniej.o odpisy amort.lub umorzen.a także o odpisy z tyt.trwałej utraty wart.

2)nieruch.oraz wnip zaliczane do inwest.wg zasad stosowanych do śt oraz wnip,określ.w pkt.1 i w art.31,art.32 ust.1-5 i art.33 ust.1 lub wg ceny rynek.bądź inaczej określ.wart.godziwej

3)śt w budowie-w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworz.,pomniejsz.o odpisy z tytułu trwałej utraty wart.

4)udziały w innych jednostk.oraz inne niż wymienione w pkt.2 inwest.zaliczone do aktywów trwałych-wg ceny nabycia pomniejsz.o odpisy z tytułu trwałej utraty wart.lub wg wart.godziwej albo skoryg.ceny nabycia-jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagal.;wartość w cenie nabycia można przeliczać do wartości w cenie rynkowej,a różnicę z przeliczenia rozliczyć zgodnie z art.35 ust.4,

5)inwest.krótkotermin.wg ceny (wartości) rynkowej albo wg ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej,zależnie od tego,która z nich jest niższa albo wg skorygowanej ceny nabycia-jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagal.,a krótkoterminowe inwest.,dla których nie istnieje aktywny rynek,w inny sposób określonej wartości godziwej,

6)rzeczowe składniki aktywów obrotowych-wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy,

7)rezerwy-w uzasadnionej,wiarygodnie oszacowanej wartości,

8)udziały-wg cen nabycia,

9)kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa-w wartości nominalnej,z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art.81 ust.2 pkt.8 lit.c ust,o rach.,przepisów rach.zabesp.,o których mowa w rozdz.7

10)Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami

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

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

- 1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.
- 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
- 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) zasady spisywania należności; Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonane zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, nie wywarły istotnego wpływu 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

Nie wystąpiły istotne zmiany

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego. Jednakże za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Ta sytuacja nie powoduje konieczności prowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2020, ale jest uznawana za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja jest dynamiczna, na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu na sytuację banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na przyszłą działalność Banku podejmując wszelkie kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 23500.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umową wynosi 23.500,00 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 dotyczy

pozostałe usługi: 1750.00

Opis do kwoty pozostałych usług: pozostałe usługi – 1.750,00 zł netto z tytułu szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	267 680 318,61	240 574 650,26
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 647 824,51	1 633 876,17
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	1 647 824,51	1 633 876,17
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	55 368 035,26	51 735 645,46
W rachunku bieżącym	2 357 671,60	7 525 055,42
Terminowe	53 010 363,66	44 210 590,04
Należności od sektora niefinansowego	102 834 164,60	101 066 252,26
W rachunku bieżącym	10 459 565,75	10 908 120,00
Terminowe	92 374 598,85	90 158 132,26
Należności od sektora budżetowego	44 660 253,80	38 704 762,87
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	44 660 253,80	38 704 762,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	57 303 318,16	41 606 576,09
Banków	55 249 178,16	41 606 576,09
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 054 140,00	0,00
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	1 896 473,45	1 896 473,45
W instytucjach finansowych	1 896 472,85	1 896 472,85
W pozostałych jednostkach	0,60	0,60
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	88 826,41	67 462,41
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 863 769,90	3 050 761,36
Inne aktywa	713 927,52	467 604,19
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	713 927,52	467 604,19
Rozliczenia międzyokresowe	303 725,00	345 236,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	290 409,00	332 047,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 316,00	13 189,00
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	267 680 318,61	240 574 650,26
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	74,49	84,33
W rachunku bieżącym	74,49	84,33
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	219 480 436,57	199 116 356,53
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	129 808 954,06	130 559 112,20
bieżące	90 389 217,45	80 496 471,89
terminowe	39 419 736,61	50 062 640,31
Pozostałe, w tym:	89 671 482,51	68 557 244,33
bieżące	87 305 406,66	65 754 635,82
terminowe	2 366 075,85	2 802 608,51
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 698 629,34	13 249 896,00
Bieżące	18 087 533,31	13 138 490,10
Terminowe	611 096,03	111 405,90
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	354 064,05	364 324,97
Koszty i przychody rozliczane w czasie	183 055,01	213 144,27
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	183 055,01	213 144,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rezerwy	1 520 514,17	1 531 688,88
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 036,00	75 430,00
Pozostałe rezerwy	1 456 478,17	1 456 258,88
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	384 600,00	387 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 730 767,77	22 852 979,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	29 665,91	27 235,91
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	953 361,60	953 361,60
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
Pozostałe	253 361,60	253 361,60
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 345 149,70	1 877 777,81
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	22,38	21,51

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 961 276,02	12 511 494,07
Zobowiązania udzielone:	11 261 276,02	10 811 494,07
finansowe	11 008 521,79	10 258 413,70
gwarancyjne	252 754,23	553 080,37
Zobowiązania otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00
finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	31 979,86	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe	89 249 654,48	88 858 121,71

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	5 515 785,46	7 405 656,37
Od sektora finansowego	238 871,19	621 059,40
Od sektora niefinansowego	4 269 059,97	5 126 339,02
Od sektora budżetowego	782 030,29	1 020 187,57
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	225 824,01	638 070,38
Koszty odsetek	654 457,56	1 132 249,01
Od sektora finansowego	0,12	0,50
Od sektora niefinansowego	645 243,70	1 089 110,93
Od sektora budżetowego	9 213,74	43 137,58
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 861 327,90	6 273 407,36
Przychody z tytułu prowizji	2 126 463,95	1 960 354,97
Koszty prowizji	314 940,33	313 182,90
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 811 523,62	1 647 172,07
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	-62,00	595,36
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-62,00	595,36

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik z pozycji wymiany	51 577,27	61 099,67
Wynik działalności bankowej	6 724 366,79	7 982 274,46
Pozostałe przychody operacyjne	326 063,08	75 810,95
Pozostałe koszty operacyjne	17 352,17	3 913,83
Koszty działania banku	4 842 600,43	5 075 488,37
Wynagrodzenia	2 548 717,63	2 894 658,18
Ubezpieczenia i inne świadczenia	603 867,60	656 302,87
Inne	1 690 015,20	1 524 527,32
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	366 549,95	360 155,39
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	383 592,46	496 005,26
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	383 592,46	496 005,26
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	270 081,84	298 179,25
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	270 081,84	298 179,25
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	113 510,62	197 826,01
Wynik działalności operacyjnej	1 710 416,70	2 420 701,81
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 710 416,70	2 420 701,81
Podatek dochodowy	365 267,00	542 924,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 345 149,70	1 877 777,81

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	26 099 155,28	24 250 367,47
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 099 155,28	24 250 367,47
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	387 800,00	401 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 200,00	-14 000,00
zwiększenia (z tytułu)	200,00	200,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	200,00	200,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 400,00	14 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	14 200,00
- śmierć członków	400,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	384 600,00	387 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 852 979,96	20 723 764,88
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 877 787,81	2 129 215,08
zwiększenia (z tytułu)	1 877 787,81	2 129 215,08
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 877 777,81	2 129 205,08
- wpłat wpisowego	10,00	10,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 730 767,77	22 852 979,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	27 235,91	27 235,91
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 430,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	3 000,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 000,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	570,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	570,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	29 665,91	27 235,91
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
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	700 000,00	700 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	253 361,60	253 361,60
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	253 361,60	253 361,60
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 877 777,81	2 144 205,08
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 877 777,81	2 144 205,08
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 877 777,81	2 144 205,08
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 877 777,81	-2 144 205,08
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 877 777,81	2 144 205,08
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 877 777,81	2 129 205,08
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	15 000,00
- 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	1 345 149,70	1 877 777,81
Zysk netto	1 345 149,70	1 877 777,81
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 443 544,98	26 099 155,28
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 443 544,98	26 084 155,28

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 345 149,70	1 877 777,81
Korekty razem:	-6 296 902,69	-1 351 599,87
Amortyzacja	366 549,95	360 155,39
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	-11 174,71	76 070,09
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 696 742,07	4 827 691,89
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 799 773,62	-10 485 172,68
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 723 403,27	-11 228 776,87
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	-9,84	-1 243,34
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 812 813,38	15 145 644,30
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	-10 260,92	-247 284,14
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	41 511,00	7 747,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-30 089,26	-24 678,53
Inne korekty	-246 323,33	218 246,89
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 951 752,99	526 177,94
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	200 922,49	146 667,17
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	200 922,49	146 667,17
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-200 922,49	-146 667,17
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 210,00	210,00
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	200,00	200,00
Inne wpływy finansowe	3 010,00	10,00
Wydatki	3 970,00	29 200,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 400,00	14 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	15 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	570,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-760,00	-28 990,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 153 435,48	350 520,77
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 153 435,48	350 520,77
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	9 158 931,59	8 808 410,82
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 005 496,11	9 158 931,59
- o ograniczonej możliwości dysponowania	944 855,76	1 015 406,69

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja_dodatkowa_31_12_2020

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_31_12_2020-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 710 416,70
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	443 588,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	7 846 547,09
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 034 693,50
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	5 545 025,86
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-2 836 763,11
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 766 279,00
K. Podatek dochodowy	335 593,00