

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: 2021-03-29

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 DOBCZYCACH

Siedziba

Województwo: MAŁOPOLSKIE

Powiat: MYŚLENICKI

Gmina: DOBCZYCE

Miejscowość: DOBCZYCE

Identyfikator podatkowy NIP: 6810009800

Numer KRS: 0000120536

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie wystąpiły

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 wystąpiły

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 wystąpiły

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 2019/24/11 z dnia 30 grudnia 2019 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957).

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na dzień bilansowy wycenia się w wartości nominalnej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową;

Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek)

Rzeczowe aktywa trwałe bank wycenia początkowo według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Pomniejsza się je o zakumulowaną amortyzację oraz zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości;
Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej;
Rezerwy powinny być właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku (zobowiązania).

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorem określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są : 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego. 2. Bilans. 3. Pozycje pozabilansowe. 4. Rachunek Zysków i Strat. 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym. 6. Rachunek przepływu środków. Pieniężnych. 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe

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 są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń -bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 " Polityki Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Dobczyach".

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie wystąpiły

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: 18000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dobczycach podjęła uchwałę nr 2019/5/1 z dnia 21-08-2019r o wyborze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. 18 000 netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: 0.00

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0.00

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: 0.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie wystąpiły

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	198 968 925,37	181 627 142,51
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 860 130,05	4 059 314,83
W rachunku bieżącym	3 860 130,05	4 059 314,83
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	65 260 466,08	61 555 868,92
W rachunku bieżącym	14 622 933,59	13 818 041,21
Terminowe	50 637 532,49	47 737 827,71
Należności od sektora niefinansowego	56 487 581,55	59 933 858,50
W rachunku bieżącym	4 413 047,77	5 237 685,43

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	52 074 533,78	54 696 173,07
Należności od sektora budżetowego	23 058 824,14	23 255 219,69
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	23 058 824,14	23 255 219,69
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	46 747 798,39	29 398 669,10
Banków	40 512 393,24	29 398 669,10
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 235 405,15	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	1 428 634,00	1 428 634,00
W instytucjach finansowych	1 386 784,00	1 386 784,00
W pozostałych jednostkach	41 850,00	41 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	57 174,80	87 636,91
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	976 370,30	965 471,38
Inne aktywa	767 180,58	594 463,49

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	767 180,58	594 463,49
Rozliczenia międzyokresowe	324 765,48	348 005,69
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	316 134,00	346 162,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 631,48	1 843,69
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	198 968 925,37	181 627 142,51
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	164 863 535,54	151 694 810,53
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	125 859 860,38	123 142 221,72
bieżące	74 153 928,17	61 979 758,59
terminowe	51 705 932,21	61 162 463,13
Pozostałe, w tym:	39 003 675,16	28 552 588,81
bieżące	37 882 791,30	27 532 073,85
terminowe	1 120 883,86	1 020 514,96
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 945 935,51	12 012 507,31
Bieżące	15 888 564,58	11 967 547,86
Terminowe	57 370,93	44 959,45
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	305 017,43	324 110,84

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	164 068,17	177 653,45
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	164 068,17	177 653,45
Rezerwy	715 692,79	704 326,39
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 720,00	28 164,00
Pozostałe rezerwy	690 972,79	676 162,39
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	228 300,00	236 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 565 763,61	14 697 998,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	149 910,38	149 910,38
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	670 000,00	670 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	555 500,80	555 500,80
Pozostałe	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	360 701,94	959 724,96
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,92	19,63

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	14 266 010,48	12 595 646,50
Zobowiązania udzielone:	14 266 010,48	12 595 646,50
finansowe	12 641 167,79	11 320 113,32
gwarancyjne	1 624 842,69	1 275 533,18

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	51 453 660,67	53 957 519,96

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	3 970 763,94	5 234 636,37
Od sektora finansowego	346 037,32	971 164,98
Od sektora niefinansowego	3 013 733,16	3 506 980,32
Od sektora budżetowego	470 535,65	392 773,13
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	140 457,81	363 717,94
Koszty odsetek	274 324,32	811 647,11
Od sektora finansowego	0,00	0,65
Od sektora niefinansowego	266 635,52	769 508,94
Od sektora budżetowego	7 688,80	42 137,52
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 696 439,62	4 422 989,26
Przychody z tytułu prowizji	1 731 797,27	1 808 818,84
Koszty prowizji	147 447,02	131 354,52
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 584 350,25	1 677 464,32
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 068,00	4 068,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	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
Od pozostałych jednostek	4 068,00	4 068,00
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	119 509,83	92 220,74
Wynik działalności bankowej	5 404 367,70	6 196 742,32
Pozostałe przychody operacyjne	278 770,55	61 085,24
Pozostałe koszty operacyjne	27 270,27	200 457,92
Koszty działania banku	4 624 663,09	4 597 356,47
Wynagrodzenia	2 698 973,74	2 817 599,11
Ubezpieczenia i inne świadczenia	539 569,51	525 210,33
Inne	1 386 119,84	1 254 547,03
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	131 821,56	138 776,37
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	506 419,73	202 923,58
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	506 419,73	202 923,58
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	150 330,34	117 862,74
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	150 330,34	117 862,74
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	356 089,39	85 060,84
Wynik działalności operacyjnej	543 293,94	1 236 175,96
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	543 293,94	1 236 175,96
Podatek dochodowy	182 592,00	276 451,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	360 701,94	959 724,96

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)	16 713 733,99	15 835 189,03
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 713 733,99	15 835 189,03
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	236 100,00	238 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 800,00	-2 700,00
zwiększenia (z tytułu)	400,00	300,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	400,00	300,00
zmniejszenia (z tytułu)	8 200,00	3 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	1 000,00	1 000,00
- rezygnacja z członkostwa	7 200,00	2 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	228 300,00	236 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 697 998,65	13 505 347,40
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	867 764,96	1 192 651,25
zwiększenia (z tytułu)	867 764,96	1 192 651,25
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	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
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	867 724,96	1 192 631,25
- wpłat wpisowego	40,00	20,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 565 763,61	14 697 998,65
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	149 910,38	149 910,38
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	149 910,38	149 910,38
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	555 500,80	555 500,80
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	555 500,80	555 500,80
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	114 499,20	114 499,20
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	959 724,96	1 271 131,25
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	959 724,96	1 271 131,25
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	959 724,96	1 271 131,25
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-959 724,96	-1 271 131,25
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	959 724,96	1 271 131,25
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	867 724,96	1 192 631,25
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
przekazanie zysku na ZFŚS	60 000,00	50 000,00
przekazanie zysku na fundusz nagród	32 000,00	28 500,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik netto	360 701,94	959 724,96
Zysk netto	360 701,94	959 724,96
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 974 675,93	16 713 733,99
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 974 675,93	16 621 733,99

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	360 701,94	959 724,96
Korekty razem:	452 956,03	-3 129 863,93
Amortyzacja	131 821,56	138 776,37
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 068,00	-4 068,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	11 366,40	220 889,93
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 349 129,29	14 919 536,81
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 899 704,78	-14 169 356,79
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 642 672,50	-17 570 493,74
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	-17 859,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 102 153,21	13 130 045,29
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	-19 093,41	-22 748,58
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	23 240,21	-62 367,91
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 585,28	-13 267,32
Inne korekty	-172 717,09	321 049,31
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	813 657,97	-2 170 138,97
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	4 068,00	4 068,00
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	4 068,00	4 068,00
Wydatki	112 258,37	136 127,56
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	112 258,37	136 127,56
Inne wydatki inwestycyjne	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
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-108 190,37	-132 059,56
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	440,00	320,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	440,00	320,00
Wydatki	100 200,00	81 500,00
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
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	8 200,00	3 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	92 000,00	78 500,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-99 760,00	-81 180,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	605 707,60	-2 383 378,53
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	605 707,60	-2 383 378,53
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	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
Środki pieniężne na początek okresu	17 877 356,04	20 260 734,57
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 483 063,64	17 877 356,04
- 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.

Opis

Informacja_dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2020.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	543 293,94
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	175 524,26
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 337 000,58
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 253 132,55
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	634 522,26
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	196 959,59
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	294 287,60
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00

	Rok bieżący
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	821 096,00
K. Podatek dochodowy	156 008,00