

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

2021-04-28

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 Krapkowicach

Wojewodztwo

opolskie

Powiat

krapkowicki

Gmina

Krapkowice

Miejscowosc

Krapkowice

Identyfikator podatkowy NIP

7560005290

Numer KRS

0000126761

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 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. Bank 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 finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 6) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi powyżej Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

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

-

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

-

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) środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej, 2) należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek); 3) należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami; 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - wycenia się według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziały dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych; 5) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek - wycenia się według ceny nabycia; 6) udziały w pozostałych jednostkach - wycenia się według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziały dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych; 7) aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny; 8) środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 9) wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 10) aktywa przyjęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; 11) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 12) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, Bank tworzy w pełnej wysokości zobowiązania, w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych lub rodzajowych; 13) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych; 14) fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych, przy czym zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 15) należności oraz zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 miesięcy, dla których nie została określona stopa procentowa, Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty; 16) pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego - na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów 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 i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstawą sporządzania sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozakiągowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: 1) bilansu; 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw 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 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

Po dacie bilansu nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdanie finansowe.

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

24 700,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Zgodnie zawarta umową Nr 9/19/VII/0/BSF/2/2019 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 04.09.2019r. oraz pismem ZRBS/86/2020 z dnia 24.09.2020 wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2020 rok wynosi 24.700,00 zł + VAT

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	330 672 334,90	281 442 170,39	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 110 387,02	6 997 075,17	-
W rachunku bieżącym	8 110 387,02	6 997 075,17	-
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	85 542 853,70	53 561 182,73	-
W rachunku bieżącym	39 362 623,82	23 460 115,83	-
Terminowe	46 180 229,88	30 101 066,90	-
Należności od sektora niefinansowego	146 868 777,93	144 288 880,33	-
W rachunku bieżącym	16 975 058,17	19 253 278,94	-
Terminowe	129 893 719,76	125 035 601,39	-
Należności od sektora budżetowego	3 019,88	13 660,13	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	3 019,88	13 660,13	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	78 844 415,80	64 668 356,76	-
Banków	51 118 459,74	50 284 814,14	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 725 956,06	14 383 542,62	-
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	2 203 356,50	2 203 606,50	-
W instytucjach finansowych	2 156 856,50	2 157 106,50	-
W pozostałych jednostkach	46 500,00	46 500,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	175 326,78	209 594,90	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 518 335,02	7 897 590,90	-
Inne aktywa	469 869,50	650 071,29	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-

Pozostałe	469 869,50	650 071,29	-
Rozliczenia międzyokresowe	935 992,77	952 151,68	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	905 346,00	931 814,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 646,77	20 337,68	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	330 672 334,90	281 442 170,39	-
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	264 698 819,21	238 151 906,60	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	179 934 414,91	170 503 490,77	-
bieżące	100 469 744,00	76 390 441,88	-
terminowe	79 464 670,91	94 113 048,89	-
Pozostałe, w tym:	84 764 404,30	67 648 415,83	-
bieżące	73 182 656,30	47 709 459,96	-
terminowe	11 581 748,00	19 938 955,87	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 267 645,95	17 683 753,08	-
Bieżące	34 980 101,11	14 538 172,62	-
Terminowe	3 287 544,84	3 145 580,46	-
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	342 817,18	354 221,26	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	245 820,17	231 762,78	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	245 820,17	231 762,78	-
Rezerwy	2 385 931,38	2 148 668,76	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	407 090,00	349 056,00	-
Pozostałe rezerwy	1 978 841,38	1 799 612,76	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	428 900,00	420 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 871 525,71	20 248 141,31	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	876 795,57	579 872,20	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 554 079,73	1 622 944,40	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,58	14,66	-

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	22 585 828,33	20 194 096,97	-
Zobowiązania udzielone:	12 585 828,33	11 194 096,97	-
finansowe	9 550 140,07	8 138 257,43	-
gwarancyjne	3 035 688,26	3 055 839,54	-
Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	9 000 000,00	-
finansowe	10 000 000,00	9 000 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	122 162 217,75	113 518 639,58	-

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	8 002 217,30	9 429 323,40	-
Od sektora finansowego	196 116,07	498 142,42	-
Od sektora niefinansowego	6 952 454,88	7 749 144,88	-
Od sektora budżetowego	30 237,51	61 665,74	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	823 408,84	1 120 370,36	-
Koszty odsetek	726 282,76	1 824 579,62	-
Od sektora finansowego	114,95	32,20	-
Od sektora niefinansowego	651 989,89	1 629 579,20	-
Od sektora budżetowego	74 177,92	194 968,22	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 275 934,54	7 604 743,78	-

Przychody z tytułu prowizji	2 569 782,81	2 558 443,75	-
Koszty prowizji	446 002,59	389 708,89	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 123 780,22	2 168 734,86	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 520,00	4 520,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	4 520,00	4 520,00	-
Wynik operacji finansowych	38 000,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	38 000,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	286 866,72	243 026,90	-
Wynik działalności bankowej	9 729 101,48	10 021 025,54	-
Pozostałe przychody operacyjne	429 310,22	76 499,89	-
Pozostałe koszty operacyjne	64 916,29	141 270,19	-
Koszty działania banku	6 926 740,86	6 870 249,39	-
Wynagrodzenia	4 031 813,53	4 275 492,91	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	866 846,56	876 063,05	-
Inne	2 028 080,77	1 718 693,43	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	577 101,28	537 941,19	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	997 698,61	1 082 510,10	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	997 698,61	1 082 510,10	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	508 299,07	585 604,84	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	508 299,07	585 604,84	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	489 399,54	496 905,26	-
Wynik działalności operacyjnej	2 100 253,73	2 051 159,40	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 100 253,73	2 051 159,40	-
Podatek dochodowy	546 174,00	428 215,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 554 079,73	1 622 944,40	-

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)	22 871 857,91	21 020 802,51	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 871 857,91	21 020 802,51	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	420 900,00	417 500,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 000,00	3 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	16 400,00	8 900,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	8 200,00	3 900,00	-
- wpłat nowych członków	8 200,00	5 000,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	8 400,00	5 500,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 600,00	2 600,00	-
- śmierć członków	4 800,00	2 900,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	428 900,00	420 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 248 141,31	19 072 226,15	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 623 384,40	1 175 915,16	-
zwiększenia (z tytułu)	1 623 384,40	1 175 915,16	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 622 944,40	1 175 655,16	-
- wpłat wpisowego	440,00	260,00	-
- 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	21 871 525,71	20 248 141,31	-

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	579 872,20	355 421,20	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	296 923,37	224 451,00	-
zwiększenie (z tytułu)	366 572,37	277 100,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	366 572,37	277 100,00	-
- podatek odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	69 649,00	52 649,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczone dot. wyceny	69 649,00	52 649,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	876 795,57	579 872,20	-
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	1 622 944,40	1 175 655,16	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 622 944,40	1 175 655,16	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 622 944,40	1 175 655,16	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 622 944,40	-1 175 655,16	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 622 944,40	1 175 655,16	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 622 944,40	1 175 655,16	-
- 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	-
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	1 554 079,73	1 622 944,40	-
Zysk netto	1 554 079,73	1 622 944,40	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 731 301,01	22 871 857,91	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 731 301,01	22 871 857,91	-

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	1 554 079,73	1 622 944,40	-
Korekty razem:	31 201 017,39	19 395 481,48	-
Amortyzacja	577 101,28	537 941,19	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-283 020,00	-59 760,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	167 613,62	280 845,27	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 061 723,33	5 034 831,40	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 079 162,98	9 323 838,45	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 569 257,35	-12 775 105,63	-
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	47 130 805,48	16 927 557,43	-
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	-15 204,08	-385 435,66	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	16 158,91	-41 653,48	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 057,39	1 301,40	-
Inne korekty	180 201,79	551 121,11	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	32 755 097,12	21 018 425,88	-
Wpływy	283 270,00	149 760,00	-
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)	250,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	90 000,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	283 020,00	59 760,00	-
Wydatki	16 034 787,28	6 855 520,94	-
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)	15 871 210,00	5 996 180,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	163 577,28	859 340,94	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-15 751 517,28	-6 705 760,94	-
Wpływy	16 840,00	9 160,00	-
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	16 400,00	8 900,00	-
Inne wpływy finansowe	440,00	260,00	-
Wydatki	4 600,00	13 800,00	-
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	4 600,00	13 800,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	12 240,00	-4 640,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	17 015 819,84	14 308 024,94	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	17 015 819,84	14 308 024,94	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	30 457 191,00	16 149 166,06	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	47 473 010,84	30 457 191,00	-
- 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.

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
2 100 253,73

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

Rok bieżący
4 520,00

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

Rok bieżący
3 808 605,02

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

Rok bieżący
3 647 941,01

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

Rok bieżący
204 445,28

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

Rok bieżący
1 373 663,73

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

Rok bieżący
715 250,24

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący
-1 500,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący
2 796 428,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
531 321,00