

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

2021-05-13

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 Zawadzkiem

Wojewodztwo

Opolskie

Powiat

strzelecki

Gmina

Zawadzkie

Miejscowosc

Zawadzkie

Identyfikator podatkowy NIP

7560005315

Numer KRS

0000161455

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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 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 potwierdzenie 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, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży: a)nieruchomości- w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, b)pozostałych składników majątku-w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia, 4)nabywa i zbywa nieruchomości, 5)świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

-

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 tyt. 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 tyt. rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tyt. ekspozycji kredytowych (dot. odsetek); 3) należności z tyt. lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MF z dn. 1.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (bony pieniężne) - wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o nalizc. odsetki, dyskonto i premie wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp. w spr. szczególnych zasad rachunk. banków; 5) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek - wycenia się wg ceny nabycia; 6) udziały w pozostałych jednostkach - wycenia się wg ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów 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 wg ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny i środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tyt. trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 9) wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tyt. trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 10) aktywa przejęte za długi Bank wycenia wg wartości godziwej, w 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 tyt. przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MF z dn. 1.10.2010r. w spr. szczególnych zasad rach. banków; 12) rezerwa 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) rezerwa na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych; 14) fundusz własny wycenia się wg 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 m-cy, 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: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie 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 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 obowiązkowej 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 sporządzone jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. 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 i opatruje się go 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 i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetki od ekspozycji kredytowych i 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 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 dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na sporządzenie sprawozdania finansowego za rok 2020.

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

26 100,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Zgodnie z zawartą Umową nr 14/19/VII/0/BSF/2/2019 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 23.08.2019 roku. Wynagrodzenie za 2020 rok ustalono zgodnie z treścią par. 11 ust.2 ww umowy - wg zasad określonych w Uchwale Nr 2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie z dnia 23 listopada 2007 roku.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

0.00

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

brak usług

pozostałe usługi

490,77

Opis do kwoty pozostałych usług

z tytułu szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

nie dotyczy

Opis

nie dotyczy

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	387 635 174,85	332 185 455,61	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 637 455,90	5 679 847,09	-
W rachunku bieżącym	6 637 455,90	5 679 847,09	-
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	59 766 466,92	65 165 684,48	-
W rachunku bieżącym	1 363 603,14	14 595 991,66	-
Terminowe	58 402 863,78	50 569 692,82	-
Należności od sektora niefinansowego	203 504 793,88	190 416 045,05	-
W rachunku bieżącym	13 869 731,34	17 393 253,92	-
Terminowe	189 635 062,54	173 022 791,13	-
Należności od sektora budżetowego	6 133 364,92	7 202 356,13	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	6 133 364,92	7 202 356,13	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	99 028 526,93	51 465 764,75	-
Banków	99 028 526,93	51 465 764,75	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	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	2 099 555,10	1 949 555,10	-
W instytucjach finansowych	2 021 705,10	1 871 705,10	-
W pozostałych jednostkach	77 850,00	77 850,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	110 196,67	86 064,75	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	8 491 781,22	8 311 980,77	-
Inne aktywa	699 454,67	722 860,39	-

Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	699 454,67	722 860,39	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 163 578,64	1 185 297,10	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 138 455,00	1 165 952,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 123,64	19 345,10	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	387 635 174,85	332 185 455,61	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	89 291,63	17 949,88	-
W rachunku bieżącym	89 291,63	17 949,88	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	323 409 391,33	279 405 766,13	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	218 316 666,21	201 067 581,63	-
bieżące	136 198 338,36	97 442 005,92	-
terminowe	82 118 327,85	103 625 575,71	-
Pozostałe, w tym:	105 092 725,12	78 338 184,50	-
bieżące	97 277 046,67	70 210 636,65	-
terminowe	7 815 678,45	8 127 547,85	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 092 199,71	18 688 407,39	-
Bieżące	25 006 829,99	11 665 038,00	-
Terminowe	9 085 369,72	7 023 369,39	-
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	329 853,92	316 261,27	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	214 619,30	196 583,53	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	214 619,30	196 583,53	-
Rezerwy	1 978 278,01	1 856 813,98	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 041,00	256 054,00	-
Pozostałe rezerwy	1 740 237,01	1 600 759,98	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	5 000 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	400 680,00	402 930,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 252 437,35	24 333 286,16	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48 376,08	48 376,08	-
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	820 047,52	1 919 081,19	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,24	14,92	-

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	28 208 828,24	24 774 650,03	-
Zobowiązania udzielone:	23 008 828,24	20 174 650,03	-
finansowe	16 788 230,49	14 519 336,99	-
gwarancyjne	6 220 597,75	5 655 313,04	-
Zobowiązania otrzymane:	5 200 000,00	4 600 000,00	-
finansowe	5 200 000,00	4 600 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	179 303 295,24	171 061 851,10	-

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	9 841 045,89	11 855 579,41	-
Od sektora finansowego	282 484,62	690 863,33	-
Od sektora niefinansowego	9 161 014,40	10 175 202,99	-
Od sektora budżetowego	142 186,14	264 398,19	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	255 360,73	725 114,90	-
Koszty odsetek	903 145,42	2 139 837,30	-
Od sektora finansowego	24 210,67	83 435,76	-
Od sektora niefinansowego	843 043,49	1 995 240,47	-

Od sektora budżetowego	35 891,26	61 161,07	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 937 900,47	9 715 742,11	-
Przychody z tytułu prowizji	3 096 060,45	2 945 292,94	-
Koszty prowizji	461 809,28	441 656,72	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 634 251,17	2 503 636,22	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7 567,00	7 567,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	7 567,00	7 567,00	-
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	267 682,54	216 692,59	-
Wynik działalności bankowej	11 847 401,18	12 443 637,92	-
Pozostałe przychody operacyjne	464 940,25	600 541,97	-
Pozostałe koszty operacyjne	39 304,70	331 132,49	-
Koszty działania banku	9 259 624,71	8 773 516,99	-
Wynagrodzenia	5 469 104,58	5 302 165,88	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 100 723,86	1 098 643,97	-
Inne	2 689 796,27	2 372 707,14	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	423 541,18	423 555,46	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 080 586,11	1 740 858,73	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 080 586,11	1 740 858,73	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	799 372,79	855 044,97	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	799 372,79	855 044,97	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 281 213,32	885 813,76	-
Wynik działalności operacyjnej	1 308 657,52	2 630 161,19	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 308 657,52	2 630 161,19	-
Podatek dochodowy	488 610,00	711 080,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	820 047,52	1 919 081,19	-

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)	26 703 673,43	24 785 652,24	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 703 673,43	24 785 652,24	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	402 930,00	404 010,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 250,00	-1 080,00	-
zwiększenia (z tytułu)	990,00	360,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	990,00	360,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 240,00	1 440,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	990,00	450,00	-
- śmierć członków	2 250,00	900,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	90,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	400 680,00	402 930,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 333 286,16	22 589 633,54	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 919 151,19	1 743 652,62	-
zwiększenia (z tytułu)	1 919 151,19	1 743 652,62	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 919 081,19	1 743 632,62	-
- wpłat wpisowego	70,00	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	26 252 437,35	24 333 286,16	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	48 376,08	48 376,08	-
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 odroczone 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 odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
nie dotyczy	0,00	0,00	-
nie dotyczy	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	48 376,08	48 376,08	-
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	1 919 081,19	1 743 632,62	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 919 081,19	1 743 632,62	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 919 081,19	1 743 632,62	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 919 081,19	-1 743 632,62	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 919 081,19	1 743 632,62	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 919 081,19	1 743 632,62	-
- 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	820 047,52	1 919 081,19	-
Zysk netto	820 047,52	1 919 081,19	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 521 540,95	26 703 673,43	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 521 540,95	26 703 673,43	-

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 na poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	820 047,52	1 919 081,19	-
Korekty razem:	-7 297 754,70	2 055 864,04	-
Amortyzacja	423 541,18	423 555,46	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	16 639,78	75 558,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 399,20	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	121 464,03	-541 764,21	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-47 562 762,18	-4 601 549,85	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 833 170,96	-10 006 344,74	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 019 757,62	-15 185 743,86	-
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	71 341,75	-138 670,73	-

Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	59 407 417,52	31 831 376,91	-
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	11 972,65	-12 070,88	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 718,46	27 161,30	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 035,77	-5 080,69	-
Inne korekty	23 405,72	189 437,33	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-6 477 707,18	3 974 945,23	-
Wpływy	7 667,00	7 567,00	-
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	100,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	7 567,00	7 567,00	-
Wydatki	779 972,75	1 112 763,88	-
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)	150 000,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	629 972,75	1 112 763,88	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-772 305,75	-1 105 196,88	-
Wpływy	1 060,00	380,00	-
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	990,00	360,00	-
Inne wpływy finansowe	70,00	20,00	-
Wydatki	5 025 826,78	85 375,00	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wypkup 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	5 000 000,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 620,00	2 250,00	-
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	24 206,78	83 125,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 024 766,78	-84 995,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-12 274 779,71	2 784 753,35	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 274 779,71	2 784 753,35	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	20 275 838,75	17 491 085,40	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 001 059,04	20 275 838,75	-
- 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.

Informacja Dodatkowa

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący
1 308 657,52

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

Rok bieżący
2 219 033,70

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

Rok bieżący
2 618 057,69

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

Rok bieżący
4 309 673,65

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

Rok bieżący
975 948,25

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

Rok bieżący
1 887 722,44

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

Rok bieżący
1 123 196,56

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący
0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący
2 521 714,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
479 126,00