

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

2021-03-31

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 BIECZU

Wojewodztwo

MAŁOPOLSKIE

Powiat

GORLICE

Gmina

BIECZ

Miejscowosc

BIECZ

Identyfikator podatkowy NIP

6850007150

Numer KRS

0000124228

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek dejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi.

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

Brak

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

Sprawozdanie finansowe nie jest sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem w badanym roku

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),

Środki pieniężne-według wartości nominalnej; - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisy aktualizujące w zakresie odsetek. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w zakresie dyskonta/premii, natomiast odsetki metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek, udziałów lub akcji;- aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia , pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczania w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporządzeniem; - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne, w wartości nominalnej. Bank nie zmienił stosowanych metod w stosunku do roku ubiegłego. Zastosowane metody wyceny są zgodne z polityką rachunkowości obowiązującą w Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości tj. art.43 oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Bank przyjmuje jako istotny błąd, powodujący zniekształcenie wyniku finansowego na poziomie 1% przychodów Banku w danym roku obrachunkowym.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości (wg wzoru z załącznika nr 2) oraz załącznika do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania; Bilans; Rachunek zysków i strat; Pozycje pozabilansowe; Zestawienie zmian w kapitale własnym; Rachunek przepływów pieniężnych; Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opadatkowania. Dodatkowo plik XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisane jest podpisem elektronicznym przez głównego księgowego oraz wszystkich członków Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń, nie posiada aktywów wycenianych w wartości godziwej. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących.

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 Bank sporządził sprawozdanie finansowe dokonano zmiany polityki rachunkowości, w tym metod wyceny. Zmiany te nie wpływają w istotny sposób 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 w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego za 2020 r.

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 powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

38 800,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

umowa z dnia 05.08.2019 r.Nr 6/19/V/0/BSF/2019. Kwota wynagrodzenia za przeprowadzenie badania sprawozdanie finansowego za 2020 r. przedstawiona jest w wartości netto. Faktura zostanie zwiększona o podatek VAT w wysokości 23%.

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	868 385 661,84	793 656 529,53	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 576 130,33	14 512 654,81	-
W rachunku bieżącym	14 576 130,33	14 512 654,81	-
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	111 155 422,27	112 134 095,94	-
W rachunku bieżącym	111 155 422,27	98 332 721,39	-
Terminowe	0,00	13 801 374,55	-
Należności od sektora niefinansowego	198 064 227,06	203 929 404,95	-
W rachunku bieżącym	14 203 238,17	22 391 978,29	-
Terminowe	183 860 988,89	181 537 426,66	-
Należności od sektora budżetowego	160 111 869,01	154 644 426,19	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	160 111 869,01	154 644 426,19	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	373 336 723,43	296 760 359,57	-
Banków	160 502 379,58	95 493 490,83	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	210 829 932,89	201 266 868,74	-
Pozostałe	2 004 410,96	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	2 902 000,25	2 902 000,25	-
W instytucjach finansowych	2 902 000,25	2 902 000,25	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	124 086,25	157 676,70	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 512 192,69	4 672 611,84	-
Inne aktywa	1 373 573,44	1 636 964,93	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 373 573,44	1 636 964,93	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 843 035,04	1 889 248,30	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 818 326,00	1 835 658,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 709,04	53 590,30	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	386 402,07	417 086,05	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	868 385 661,84	793 656 529,53	-
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	730 243 212,02	685 214 391,74	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	601 832 547,69	596 530 550,21	-
bieżące	285 061 888,16	237 132 555,86	-

terminowe	316 770 659,53	359 397 994,35	-
Pozostałe, w tym:	128 410 664,33	88 683 841,53	-
bieżące	117 941 197,48	74 627 936,65	-
terminowe	10 469 466,85	14 055 904,88	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	81 858 494,37	53 874 512,16	-
Bieżące	78 785 404,49	52 092 249,64	-
Terminowe	3 073 089,88	1 782 262,52	-
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	2 082 567,29	1 609 483,26	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 741 229,23	1 329 981,53	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 569,23	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 731 660,00	1 329 981,53	-
Rezerwy	7 986 524,43	7 330 124,72	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	718 472,00	774 773,00	-
Pozostałe rezerwy	7 268 052,43	6 555 351,72	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 249 900,00	3 421 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 333 030,00	26 332 070,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	949 040,52	949 040,52	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 300 000,00	11 200 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 100 000,00	11 000 000,00	-
Pozostałe	200 000,00	200 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	641 663,98	2 395 125,60	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,26	16,65	-

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	37 918 855,70	35 253 866,22	-
Zobowiązania udzielone:	37 918 855,70	35 253 866,22	-
finansowe	23 940 782,59	22 361 935,24	-
gwarancyjne	13 978 073,11	12 891 930,98	-
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	153 696 056,56	137 218 695,95	-

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	17 650 994,71	23 157 050,57	-
Od sektora finansowego	535 361,95	1 525 719,61	-
Od sektora niefinansowego	11 331 566,52	13 081 005,92	-
Od sektora budżetowego	5 409 161,10	7 352 571,30	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	374 905,14	1 197 753,74	-
Koszty odsetek	2 985 944,98	5 386 767,53	-
Od sektora finansowego	223,38	0,00	-
Od sektora niefinansowego	2 839 353,84	5 022 459,21	-
Od sektora budżetowego	146 367,76	364 308,32	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 665 049,73	17 770 283,04	-
Przychody z tytułu prowizji	4 609 511,75	4 328 662,11	-
Koszty prowizji	235 927,85	241 821,31	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 373 583,90	4 086 840,80	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	176 879,27	-8 477,85	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-8 477,85	-
Pozostałych	176 879,27	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	242 981,85	202 236,82	-
Wynik działalności bankowej	19 458 494,75	22 050 882,81	-

Pozostałe przychody operacyjne	3 354 748,06	1 160 512,42	-
Pozostałe koszty operacyjne	1 217 360,60	932 941,98	-
Koszty działania banku	16 837 712,60	15 765 196,37	-
Wynagrodzenia	7 970 732,66	7 980 954,49	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 264 931,17	4 029 979,96	-
Inne	4 602 048,77	3 754 261,92	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	964 412,59	915 297,03	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 069 899,58	8 101 710,83	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 069 899,58	8 101 710,83	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 520 030,54	5 702 987,58	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 520 030,54	5 702 987,58	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 549 869,04	2 398 723,25	-
Wynik działalności operacyjnej	1 243 887,98	3 199 236,60	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 243 887,98	3 199 236,60	-
Podatek dochodowy	602 224,00	804 111,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	641 663,98	2 395 125,60	-

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 (B0)	44 298 036,12	42 125 840,64	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	44 298 036,12	42 125 840,64	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 421 800,00	3 331 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-171 900,00	90 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	301 926,76	465 782,03	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	46 371,54	157 893,02	-
- wpłat udziałów	90 698,93	19 367,11	-
- wpłat nowych członków	27 756,29	126 487,90	-
- należne wpłaty	137 100,00	162 034,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	473 826,76	375 782,03	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	306 042,78	176 590,90	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa/subskrybowany	167 783,98	199 191,13	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 249 900,00	3 421 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 332 070,00	24 580 120,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 000 960,00	1 751 950,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 000 960,00	1 751 950,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 000 000,00	1 750 000,00	-
- wpłat wpisowego	960,00	1 950,00	-
- 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	27 333 030,00	26 332 070,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	949 040,52	949 040,52	-
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	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	949 040,52	949 040,52	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	11 000 000,00	10 500 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 100 000,00	500 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	1 100 000,00	500 000,00	-

zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	12 100 000,00	11 000 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	200 000,00	200 000,00	-
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	200 000,00	200 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 395 125,60	2 564 880,12	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 395 125,60	2 564 880,12	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 395 125,60	2 564 880,12	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 395 125,60	-2 564 880,12	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 395 125,60	2 564 880,12	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 000 000,00	1 750 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	147 387,43	157 893,02	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	147 738,17	156 987,10	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 100 000,00	500 000,00	-
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	641 663,98	2 395 125,60	-
Zysk netto	641 663,98	2 395 125,60	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 473 634,50	44 298 036,12	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 431 634,50	44 002 910,52	-

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	641 663,98	2 395 125,60	-
Korekty razem:	13 450 297,03	15 373 594,85	-
Amortyzacja	964 412,59	915 297,03	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	656 399,71	1 654 218,66	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-76 576 363,86	-77 628 075,40	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 801 374,55	9 702 170,52	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	397 735,07	-29 227 983,75	-
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	73 012 802,49	110 080 406,37	-
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	473 084,03	-800 634,48	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	55 782,49	-470 984,15	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	401 678,47	470 339,34	-
Inne korekty	263 391,49	678 840,71	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	14 091 961,01	17 768 720,45	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-

Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	770 402,99	1 124 050,43	-
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	770 402,99	1 124 050,43	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-770 402,99	-1 124 050,43	-
Wpływy	470 670,74	666 923,16	-
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	301 926,76	465 782,03	-
Inne wpływy finansowe	168 743,98	201 141,13	-
Wydatki	906 052,36	852 696,15	-
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	-
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	621 214,19	533 675,05	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	147 738,17	156 987,10	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	137 100,00	162 034,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-435 381,62	-185 772,99	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	12 886 176,40	16 458 897,03	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 886 176,40	16 458 897,03	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	112 845 376,20	96 386 479,17	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	125 731 552,60	112 845 376,20	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	74 022 950,59	68 930 068,48	-

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.

InformacjaDodatkowa

Informacja_dodatkowa_sig-sig-sig.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 243 887,98

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

Rok bieżący

5 473 270,54

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

Rok bieżący

7 092 739,35

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

Rok bieżący
37 926 759,56

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

Rok bieżący
7 820 299,86

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

Rok bieżący
4 113 110,39

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

Rok bieżący
35 012 414,28

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący
-150 934,52

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący
3 374 699,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
641 193,00