

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

2021-04-06

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 Suszu

Wojewodztwo

Warmińsko-Mazurskie

Powiat

Iławski

Gmina

Susz

Miejscowosc

Susz

Identyfikator podatkowy NIP

5810011908

Numer KRS

0000074619

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrzynek sejfowych, udzielenie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie działalności agencji (pośrednictwa) przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,

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

Nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 98/2017 z dnia 14.12.2017 r. z późniejszymi zmianami, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późn. zm.). W 2020 r. Bank nie stosował uproszczeń dla celów podatkowych oraz ustalenia przychodów i kosztów.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2019 roku, poz. 351) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku, z późn. 957, z późn. zm.)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami (polityka) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmujące: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisanie należności kredytowej następuje w ciężar utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie następuje w pozostałe koszty operacyjne. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako aktywa dostępne do sprzedaży - wyceniane według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza papierami wartościowymi przeznaczonymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej.

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 2020 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzenia 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 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, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

18 942,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wartość brutto do Umowy nr 38/19/I/0/BSF/2/2019 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Suszu a Związkiem Rewizyjnym im. F. Stefczyka w Warszawie została zawarta w dniu 05.09.2019 r. i obejmuje przeprowadzenie badania ustawowego sprawozdań finansowych za rok 2019 i 2020 rok.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie dotyczy

pozostałe usługi

Opis do kwoty pozostałych usług

Koszty szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

Nie występuje.

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	152 940 492,42	136 814 217,80	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 127 184,63	2 427 030,99	-
W rachunku bieżącym	2 127 184,63	2 427 030,99	-
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	23 884 763,22	32 598 571,34	-
W rachunku bieżącym	14 273 551,51	8 513 759,19	-
Terminowe	9 611 211,71	24 084 812,15	-
Należności od sektora niefinansowego	91 975 426,25	90 573 685,63	-
W rachunku bieżącym	3 982 717,00	4 861 267,82	-
Terminowe	87 992 709,25	85 712 417,81	-
Należności od sektora budżetowego	6 913 907,77	6 705 251,43	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	6 913 907,77	6 705 251,43	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	24 412 083,06	654 544,72	-
Banków	24 412 083,06	654 544,72	-
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	1 531 600,00	1 531 600,00	-
W instytucjach finansowych	1 531 600,00	1 531 600,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 106,55	7 892,52	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 610 958,55	1 752 275,75	-
Inne aktywa	153 103,45	143 847,56	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	153 103,45	143 847,56	-
Rozliczenia międzyokresowe	315 358,94	419 517,86	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 432,00	255 979,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	96 926,94	163 538,86	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	152 940 492,42	136 814 217,80	-
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	120 815 598,79	108 722 827,64	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	82 700 942,02	78 019 277,19	-
bieżące	51 272 313,91	38 790 365,33	-
terminowe	31 428 628,11	39 228 911,86	-
Pozostałe, w tym:	38 114 656,77	30 703 550,45	-
bieżące	36 078 042,42	28 638 081,66	-
terminowe	2 036 614,35	2 065 468,79	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 501 215,92	10 671 883,10	-

Bieżące	14 501 215,92	10 671 883,10	-
Terminowe	0,00	0,00	-
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	274 400,84	217 640,50	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	56 500,54	54 691,46	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	56 500,54	54 691,46	-
Rezerwy	370 985,39	394 661,96	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	156 834,00	153 455,00	-
Pozostałe rezerwy	214 151,39	241 206,96	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	580 840,00	593 320,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 968 394,93	14 962 635,73	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	190 798,21	190 798,21	-
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	181 757,80	1 005 759,20	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,87	18,16	-

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	6 793 250,03	3 775 718,10	-
Zobowiązania udzielone:	6 793 250,03	3 775 718,10	-
finansowe	5 830 111,60	3 036 348,81	-
gwarancyjne	963 138,43	739 369,29	-
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	125 511 925,51	123 416 555,51	-

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	3 828 097,29	5 306 747,07	-
Od sektora finansowego	211 979,70	470 089,31	-
Od sektora niefinansowego	3 371 974,08	4 510 415,70	-
Od sektora budżetowego	198 211,87	303 430,17	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	45 931,64	22 811,89	-
Koszty odsetek	357 539,54	798 785,94	-
Od sektora finansowego	0,00	25,04	-
Od sektora niefinansowego	281 770,00	564 906,12	-
Od sektora budżetowego	75 769,54	233 854,78	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 470 557,75	4 507 961,13	-
Przychody z tytułu prowizji	1 408 193,43	1 400 170,04	-
Koszty prowizji	209 907,95	183 655,43	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 198 285,48	1 216 514,61	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	4 668 843,23	5 724 475,74	-
Pozostałe przychody operacyjne	269 718,85	41 666,42	-
Pozostałe koszty operacyjne	30 464,98	22 402,18	-
Koszty działania banku	4 015 567,10	3 941 381,56	-
Wynagrodzenia	2 151 560,34	2 137 139,49	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	403 285,86	452 721,34	-

Inne	1 460 720,90	1 351 520,73	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	221 284,36	206 716,75	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	370 538,56	457 248,31	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	370 538,56	457 248,31	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	57 445,72	131 664,84	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	57 445,72	131 664,84	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	313 092,84	325 583,47	-
Wynik działalności operacyjnej	358 152,80	1 270 058,20	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	358 152,80	1 270 058,20	-
Podatek dochodowy	176 395,00	264 299,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	181 757,80	1 005 759,20	-

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)	16 921 790,94	15 772 223,94	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	16 921 790,94	15 772 223,94	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	593 320,00	618 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 480,00	-25 480,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	520,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	520,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	12 480,00	26 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 480,00	24 960,00	-
- śmierć członków	0,00	1 040,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	580 840,00	593 320,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 962 635,73	14 216 513,93	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 005 759,20	746 121,80	-
zwiększenia (z tytułu)	1 005 759,20	746 121,80	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 005 759,20	746 111,80	-
- wpłat wpisowego	0,00	10,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 968 394,93	14 962 635,73	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	190 798,21	190 798,21	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	190 798,21	190 798,21	-
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	1 005 759,20	746 111,80	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 005 759,20	746 111,80	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 005 759,20	746 111,80	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 005 759,20	-746 111,80	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 005 759,20	746 111,80	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 005 759,20	746 111,80	-
- 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	181 757,80	1 005 759,20	-
Zysk netto	181 757,80	1 005 759,20	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 921 790,94	16 752 513,14	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 921 790,94	16 752 513,14	-

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	181 757,80	1 005 759,20	-
Korekty razem:	5 378 849,35	606 725,57	-
Amortyzacja	221 284,36	206 716,75	-
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	-23 676,57	39 213,93	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 757 538,34	-352 784,80	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 473 600,44	-936 560,57	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 610 396,96	-1 018 081,74	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 922 103,97	2 691 413,94	-
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	56 760,34	24 236,49	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	104 158,92	-152 655,10	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 809,08	-5 715,89	-
Inne korekty	-9 255,89	110 942,56	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 560 607,15	1 612 484,77	-
Wpływy	0,00	851,05	-
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	851,05	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	88 181,19	889 860,88	-
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)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	88 181,19	889 860,88	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-88 181,19	-889 009,83	-
Wpływy	0,00	530,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	520,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	10,00	-
Wydatki	12 480,00	556 000,00	-
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	-
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	12 480,00	26 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	530 000,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-12 480,00	-555 470,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	5 459 945,96	168 004,94	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 459 945,96	168 004,94	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	10 940 790,18	10 772 785,24	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 400 736,14	10 940 790,18	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	2 004 000,00	-

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.

Infor_dodatkowa

Informacja_dodatkowa.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

358 152,80

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

2 017 959,00

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

Rok bieżący

1 703 596,00

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

Rok bieżący

1 114 045,00

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

Rok bieżący

-1 000,00

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

Rok bieżący

443 842,00

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

712 993,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

135 469,00