

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

2021-04-16

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 Sejnach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Sejneński

Gmina

Sejny

Miejscowosc

Sejny

Identyfikator podatkowy NIP

8440005721

Numer KRS

0000130190

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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 skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje, udziały innej osoby prawnej i jednostki uszestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrot papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 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

-

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

false

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),

Bank stosuje zasady (politykę rachunkowości) wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 81/2017 z dnia 06.12.2017, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2019r. poz. 351, z póź. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz 957, z póź. zm.)

ustalenia wyniku finansowego

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych kwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży. 2. Bank stosuje rachunkowości zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych. 3. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar 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 sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian 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

Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok 2020 w wersji elektronicznej zgodnie z ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018r. Dz. U. z 2018 poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art. 45 ust. 1f i 1g.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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 nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Sejnach.

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

19 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2020 zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły.

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie wystąpiły.

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie wystąpiły.

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	315 405 853,95	270 038 113,61	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 323 323,73	3 958 621,14	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	5 323 323,73	3 958 621,14	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	49 679 208,83	105 667 586,88	-
W rachunku bieżącym	49 374 764,78	30 332 832,72	-
Terminowe	304 444,05	75 334 754,16	-
Należności od sektora niefinansowego	106 381 208,25	103 456 243,62	-
W rachunku bieżącym	3 254 931,68	3 893 453,66	-
Terminowe	103 126 276,57	99 562 789,96	-
Należności od sektora budżetowego	8 123 419,06	9 841 811,31	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	8 123 419,06	9 841 811,31	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	129 532 717,58	30 608 231,78	-
Banków	200 780,00	201 034,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	128 315 407,58	29 383 047,78	-
Pozostałe	1 016 530,00	1 024 150,00	-
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	1 518 366,00	1 518 366,00	-
W instytucjach finansowych	1 518 366,00	1 518 366,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 277 078,93	10 133 336,62	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 307 469,32	3 391 346,00	-
Inne aktywa	716 767,19	846 816,92	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	716 767,19	846 816,92	-
Rozliczenia międzyokresowe	546 295,06	615 753,34	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	497 975,54	564 490,54	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	48 319,52	51 262,80	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	315 405 853,95	270 038 113,61	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	866,50	350,09	-
W rachunku bieżącym	866,50	350,09	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	257 449 541,24	228 249 507,28	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	181 319 066,88	171 232 159,09	-
bieżące	153 855 260,41	143 209 138,45	-
terminowe	27 463 806,47	28 023 020,64	-
Pozostałe, w tym:	76 130 474,36	57 017 348,19	-
bieżące	75 046 433,74	55 040 293,77	-
terminowe	1 084 040,62	1 977 054,42	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 265 792,97	14 406 396,11	-
Bieżące	29 233 794,97	14 406 396,11	-
Terminowe	31 998,00	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	1 008 574,24	1 350 708,11	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	39 418,68	61 614,47	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	39 418,68	61 614,47	-
Rezerwy	1 514 847,32	1 353 185,98	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	201 672,57	204 567,53	-
Pozostałe rezerwy	1 313 174,75	1 148 618,45	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	952 600,00	983 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 813 171,23	20 051 697,87	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	531 552,30	419 073,06	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 401 117,28	2 281 117,28	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 401 117,28	2 281 117,28	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 428 372,19	881 263,36	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	22,92	22,68	-

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	5 281 345,18	7 298 412,12	-
Zobowiązania udzielone:	5 281 345,18	7 298 412,12	-
finansowe	5 281 345,18	7 298 412,12	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
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	95 844 760,11	90 934 342,80	-

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	6 781 372,25	8 262 144,05	-
Od sektora finansowego	580 015,07	1 348 915,01	-
Od sektora niefinansowego	5 490 778,18	5 924 665,10	-
Od sektora budżetowego	710 579,00	988 563,94	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	651 392,79	1 677 005,48	-
Od sektora finansowego	0,00	0,01	-
Od sektora niefinansowego	605 025,45	1 589 671,22	-
Od sektora budżetowego	46 367,34	87 334,25	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 129 979,46	6 585 138,57	-
Przychody z tytułu prowizji	1 924 913,61	1 975 594,98	-
Koszty prowizji	218 418,48	211 285,93	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 706 495,13	1 764 309,05	-
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	-10 307,98	195 852,69	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-10 307,98	195 852,69	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	7 826 166,61	8 545 300,31	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 147,66	253 809,03	-
Pozostałe koszty operacyjne	133 507,92	101 177,92	-
Koszty działania banku	5 810 335,44	4 978 654,73	-
Wynagrodzenia	3 193 780,62	2 725 101,65	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	573 924,81	526 321,62	-
Inne	2 042 630,01	1 727 231,46	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	185 233,74	222 296,94	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	569 388,86	2 871 182,81	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	569 388,86	2 871 182,81	-

Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	749 591,88	1 023 080,42	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	588 222,06	905 539,44	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	161 369,82	117 540,98	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-180 203,02	1 848 102,39	-
Wynik działalności operacyjnej	1 878 440,19	1 648 877,36	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 878 440,19	1 648 877,36	-
Podatek dochodowy	450 068,00	767 614,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 428 372,19	881 263,36	-

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)	24 616 351,57	23 778 669,45	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	24 616 351,57	23 778 669,45	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	983 200,00	1 023 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-30 600,00	-40 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 400,00	600,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	1 400,00	600,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	32 000,00	41 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	32 000,00	41 000,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	952 600,00	983 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 051 697,87	19 168 950,90	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	761 473,36	882 746,97	-
zwiększenia (z tytułu)	761 473,36	882 746,97	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	761 263,36	882 716,97	-
- wpłat wpisowego	210,00	30,00	-
- 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	20 813 171,23	20 051 697,87	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	419 073,06	422 284,30	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	112 479,24	-3 211,24	-
zwiększenie (z tytułu)	837 958,60	904 034,89	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	837 958,60	904 034,89	-
- podatek odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	725 479,36	907 246,13	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	725 479,36	907 246,13	-
- podatek odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	531 552,30	419 073,06	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 281 117,28	2 161 117,28	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00	-
- z podziału zysku	120 000,00	120 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 401 117,28	2 281 117,28	-
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	881 263,36	1 002 716,97	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	881 263,36	1 002 716,97	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	881 263,36	1 002 716,97	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-881 263,36	-1 002 716,97	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	881 263,36	1 002 716,97	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	761 263,36	882 716,97	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	120 000,00	-
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	1 428 372,19	881 263,36	-
Zysk netto	1 428 372,19	881 263,36	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 126 813,00	24 616 351,57	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 126 813,00	24 616 351,57	-

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	1 428 372,19	881 263,36	-
Korekty razem:	19 141 272,59	769 578,92	-
Amortyzacja	185 233,74	222 296,94	-
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	161 661,34	-456 560,41	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-98 924 485,80	2 318 306,11	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	75 030 310,11	-27 828 051,42	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 206 572,38	-2 470 004,72	-
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	516,41	-875,44	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 059 430,82	29 197 071,36	-
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	-342 133,87	-245 370,50	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	69 458,28	-14 579,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-22 195,79	-19 400,79	-
Inne korekty	130 049,73	66 746,79	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	20 569 644,78	1 650 842,28	-
Wpływy	999 328,42	10 426 209,04	-
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)	161 369,82	9 522 174,15	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	837 958,60	904 034,89	-
Wydatki	1 131 948,55	11 151 306,97	-
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)	143 742,31	10 133 407,86	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych			

aktywów trwałych	101 357,06	-6 888,00	-
Inne wydatki inwestycyjne	886 849,18	1 024 787,11	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-132 620,13	-725 097,93	-
Wpływy	1 610,00	630,00	-
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	1 400,00	600,00	-
Inne wpływy finansowe	210,00	30,00	-
Wydatki	32 000,00	41 000,00	-
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	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	32 000,00	41 000,00	-
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)	-30 390,00	-40 370,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	20 406 634,65	885 374,35	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	20 406 634,65	885 374,35	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	34 291 453,86	33 406 079,51	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	54 698 088,51	34 291 453,86	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	24 539,59	21 609,60	-

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

Inf_Dod_SF_2020-sig-sig-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

1 878 440,19

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

Rok bieżący

749 694,95

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

Rok bieżący

150 403,73

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

Rok bieżący

194 588,21

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

Rok bieżący

956 470,82

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

Rok bieżący

780 200,91

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

Rok bieżący

736 801,75

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

2 172 800,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

412 832,00