BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach
ul. Bialska 6, 08-200 Łosice
tel. 83 359 05 16-18

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

2021-03-22

KodSprawozdania

SprFinBankWZlotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Łosicach

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

łosicki

Gmina

Łosice

Miejscowosc

Łosice

Identyfikator podatkowy NIP

5370009220

Numer KRS

0000074200

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, • emitowanie bankowych papierów wartościowych, • przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, • udzielanie pożyczek pieniężnych, • przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych, • 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 pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, które realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, w sprzedaży usług leasingu finansowego, w sprzedaży usług faktoringowych, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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 wchodzą 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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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 nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

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; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane 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 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/rozliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz 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 naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast 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 rachunkowości i metod wyceny, które wywierałyby 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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. W sprawozdaniu za 2019 rok omyłkowo przychody z tytułu papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu zostały przedstawione w ramach Rachunku Zysków i Strat w pozycji Wynik operacji finansowych, zamiast Przychody z tytułu odsetek. Kwota błędnego zaklasyfikowania to 689.463,67 zł.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.

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 nie zostały 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 na dzień 31 grudnia 2020 r.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

24 500,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Podlega badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową 20/19/III/0/BSF/2/2019 z dnia 29.10.2019 r. Kwota badania to kwota netto.

Inne usługi poświadczające

0,00

14:12:19 01/06/2021 75d5d6ef31fc4f3b1d30d43a7a56b7b4c8a356f6939923354148842635

Informacja o innych usługach poświadczających

brak

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

brak

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

brak

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

brak

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	415 903 698,27	348 024 334,34	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 713 707,64	5 874 004,33	-
W rachunku bieżącym	5 713 707,64	5 874 004,33	-
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	91 262 886,74	79 450 925,10	-
W rachunku bieżącym	60 720 381,38	52 559 368,54	-
Terminowe	30 542 505,36	26 891 556,56	-
Należności od sektora niefinansowego	185 416 194,17	184 840 409,76	-
W rachunku bieżącym	16 408 692,52	23 878 805,52	-
Terminowe	169 007 501,65	160 961 604,24	-
Należności od sektora budżetowego	6 946 554,57	7 089 384,52	-
W rachunku bieżącym	1,30	0,00	-
Terminowe	6 946 553,27	7 089 384,52	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	102 541 800,59	53 043 037,75	-
Banków	13 299 116,32	1 534 592,34	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	75 038 469,21	51 508 445,41	-
Pozostałe	14 204 215,06	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	3 175 914,60	3 175 914,60	-
W instytucjach finansowych	3 175 914,60	3 173 714,60	-
W pozostałych jednostkach	0,00	2 200,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 808 926,02	8 529 784,60	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 654,06	36 434,95	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 647 019,46	4 620 599,47	-
Inne aktywa	616 884,70	647 058,38	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	616 884,70	647 058,38	-
Rozliczenia międzyokresowe	759 155,72	716 780,88	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	720 012,00	697 364,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 143,72	19 416,88	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	415 903 698,27	348 024 334,34	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-

14:10:39 01/06/2021 [illegible]

Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	340 434 203,81	291 140 842,11	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	181 617 656,66	181 093 857,82	-
bieżące	87 281 693,06	54 630 789,41	-
terminowe	94 335 963,60	126 463 068,41	-
Pozostałe, w tym:	158 816 547,15	110 046 984,29	-
bieżące	150 750 968,09	104 209 699,18	-
terminowe	8 065 579,06	5 837 285,11	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 006 613,93	16 511 231,71	-
Bieżące	32 986 960,99	16 476 588,88	-
Terminowe	19 652,94	34 642,83	-
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	378 814,12	807 274,99	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	122 297,38	86 472,53	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 343,15	32 494,54	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	82 954,23	53 977,99	-
Rezerwy	2 381 153,52	2 051 307,84	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	420 712,00	166 103,00	-
Pozostałe rezerwy	1 960 441,52	1 885 204,84	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	432 000,00	433 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 484 778,94	32 600 233,13	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	878 988,60	108 976,22	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 400 000,00	1 400 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 400 000,00	1 400 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 384 847,97	2 884 395,81	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,84	19,06	-

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	33 604 508,38	22 535 618,52	-
Zobowiązania udzielone:	33 604 508,38	22 535 618,52	-
finansowe	32 149 298,06	19 053 136,34	-
gwarancyjne	1 455 210,32	3 482 482,18	-
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	157 537 599,83	162 487 136,78	-

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	9 337 945,46	10 858 183,91	-
Od sektora finansowego	307 174,61	752 840,96	-
Od sektora niefinansowego	8 201 882,58	9 722 469,93	-
Od sektora budżetowego	164 233,30	382 873,02	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	664 654,97	0,00	-
Koszty odsetek	1 074 988,16	2 473 210,65	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	977 193,80	2 245 413,78	-
Od sektora budżetowego	97 794,36	227 796,87	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 262 957,30	8 384 973,26	-
Przychody z tytułu prowizji	2 714 944,30	2 699 512,39	-
Koszty prowizji	423 867,47	374 905,05	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 291 076,83	2 324 607,34	-
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	214 693,86	592 167,30	-

14:10:39 01/06/2021 "3d5d5cf31f4f24f33b1d0c9b13a7a5fdb7b4c8a358f0599923561488842643

Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	158 591,33	897 362,80	-
Pozostałych	56 102,53	-305 195,50	-
Wynik z pozycji wymiany	114 094,04	49 152,16	-
Wynik działalności bankowej	10 882 822,03	11 350 900,06	-
Pozostałe przychody operacyjne	469 930,01	548 701,59	-
Pozostałe koszty operacyjne	36 924,71	58 517,70	-
Koszty działania banku	6 924 472,83	7 070 505,44	-
Wynagrodzenia	4 225 648,42	4 559 040,11	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 066 897,74	961 592,67	-
Inne	1 631 926,67	1 549 872,66	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	303 495,02	303 740,19	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 339 049,84	1 993 268,15	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 339 049,84	1 993 268,15	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 325 487,33	1 063 833,64	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 325 487,33	1 063 833,64	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 013 562,51	929 434,51	-
Wynik działalności operacyjnej	2 074 296,97	3 537 403,81	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 074 296,97	3 537 403,81	-
Podatek dochodowy	689 449,00	653 008,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 384 847,97	2 884 395,81	-

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)	37 427 205,16	34 614 228,73	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	37 427 205,16	34 614 228,73	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	433 600,00	443 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 600,00	-9 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	200,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	200,00	-
- wpłat nowych członków	600,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 200,00	10 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 600,00	4 600,00	-
- śmierć członków	600,00	5 400,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	432 000,00	433 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 600 233,13	30 687 819,15	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 884 545,81	1 912 413,98	-
zwiększenia (z tytułu)	2 884 545,81	1 912 413,98	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 884 395,81	1 912 047,11	-
- wpłat wpisowego	150,00	50,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	316,87	-
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	35 484 778,94	32 600 233,13	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	108 976,22	143 829,77	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	770 012,38	-34 853,55	-
zwiększenie (z tytułu)	1 438 373,28	157 796,21	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 418 242,28	157 796,21	-
- podatek odroczony dot. wyceny	20 131,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	668 360,90	192 649,76	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	316,87	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	460 622,90	192 332,89	-
- podatek odroczony dot. wyceny	207 738,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	878 988,60	108 976,22	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 400 000,00	1 200 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	200 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	200 000,00	-
- z podziału zysku	0,00	200 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 400 000,00	1 400 000,00	-
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	2 884 395,81	2 139 179,81	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 884 395,81	2 139 179,81	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 884 395,81	2 139 179,81	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 884 395,81	-2 139 179,81	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 884 395,81	2 139 179,81	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 884 395,81	1 912 047,11	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	27 132,70	-
- 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	0,00	200 000,00	-
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	1 384 847,97	2 884 395,81	-
Zysk netto	1 384 847,97	2 884 395,81	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	39 580 615,51	37 427 205,16	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	39 580 615,51	37 427 205,16	-

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	1 384 847,97	2 884 395,81	-
Korekty razem:	76 406 962,55	24 246 349,84	-
Amortyzacja	303 495,02	303 740,19	-
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	329 845,68	259 890,54	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14 752 759,79	-13 616 136,94	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 650 948,80	-4 063 885,80	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-432 954,46	-2 815 530,38	-
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)	-279 141,42	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	65 788 743,92	43 588 628,09	-
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	-428 460,87	290 273,17	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-35 526,23	17 220,06	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	28 976,24	-29 897,10	-
Inne korekty	30 173,68	312 048,01	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	77 791 810,52	27 130 745,65	-
Wpływy	28 461 925,00	400,00	-

14:10:39 01/06/2021 "3dc:f5cf31fd14f32b1d30/9113a7a4fdb7b4c6a3f8030992356158842f6f6

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)	28 460 200,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 725,00	400,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	98 251 569,37	2 886 054,33	-
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)	97 941 710,25	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	309 859,12	386 054,33	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	2 500 000,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-69 789 644,37	-2 885 654,33	-
Wpływy	750,00	250,00	-
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	600,00	200,00	-
Inne wpływy finansowe	150,00	50,00	-
Wydatki	2 200,00	37 132,70	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
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	2 200,00	37 132,70	-
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)	-1 450,00	-36 882,70	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	8 000 716,15	24 208 208,62	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 000 716,15	24 208 208,62	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	58 433 372,87	34 225 164,25	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	66 434 089,02	58 433 372,87	-
- 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

Informacja_dodatkowa_2020.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 074 296,97

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

Rok bieżący

14:10:39 31/06/2021 ?3d2d5cf31fd24f3X3d4X04d3a7a4d8a7b4da958d0099d2356188842643d

1 472 360,80

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

Rok bieżący

596 032,66

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

Rok bieżący

606 339,26

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

Rok bieżący

3 609 423,25

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

Rok bieżący

250 217,90

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

Rok bieżący

1 076 646,36

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

3 395 238,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

645 095,00

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupna

PREZES ZARZĄDU
Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

Główny Księgowy
M. Adamiuk
Maciej Adamiuk