

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

2021-03-02

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 Nasielsku

Wojewodztwo

Mazowieckie

Powiat

Nowodworski

Gmina

Nasielsk

Miejscowosc

Nasielsk

Identyfikator podatkowy NIP

5680002494

Numer KRS

0000052598

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 skrytek sejfowych, · udzielanie i potwierdzanie poręczeń, · pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym

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

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

-

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 112/2017 z dnia 19.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, 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 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

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 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania 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

17 900,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

kwota netto plus vat

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	208 249 896,79	178 694 388,99	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 230 580,04	2 428 556,76	-
W rachunku bieżącym	3 230 580,04	2 428 556,76	-
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	30 479 136,53	26 213 068,84	-
W rachunku bieżącym	27 146 862,70	11 745 698,11	-
Terminowe	3 332 273,83	14 467 370,73	-
Należności od sektora niefinansowego	129 390 004,33	124 250 600,94	-
W rachunku bieżącym	2 107 207,03	2 610 765,98	-
Terminowe	127 282 797,30	121 639 834,96	-
Należności od sektora budżetowego	1 650 652,55	2 355 289,04	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	1 650 652,55	2 355 289,04	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	38 648 566,48	19 167 079,63	-
Banków	37 247 974,48	17 765 580,96	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 400 592,00	1 401 498,67	-
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	1 624 273,16	1 624 523,16	-
W instytucjach finansowych	1 624 273,16	1 624 523,16	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	42 466,04	58 125,92	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 325 681,03	1 745 901,89	-
Inne aktywa	419 246,00	464 191,02	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	419 246,00	464 191,02	-
Rozliczenia międzyokresowe	439 290,63	387 051,79	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	395 819,00	337 369,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 471,63	49 682,79	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	208 249 896,79	178 694 388,99	-
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	154 935 224,21	134 977 930,71	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	75 869 916,59	74 310 071,04	-
bieżące	33 468 907,16	27 557 321,02	-
terminowe	42 401 009,43	46 752 750,02	-

Pozostałe, w tym:	79 065 307,62	60 667 859,67	-
bieżące	78 370 246,41	59 502 900,71	-
terminowe	695 061,21	1 164 958,96	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 676 792,26	21 339 216,64	-
Bieżące	27 826 587,87	19 937 694,43	-
Terminowe	1 850 204,39	1 401 522,21	-
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	730 925,44	986 601,78	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	129 881,28	118 875,60	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	65 000,00	56 000,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	64 881,28	62 875,60	-
Rezerwy	1 357 075,64	852 935,17	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	92 815,00	133 245,00	-
Pozostałe rezerwy	1 264 260,64	719 690,17	-
Zobowiązania podporządkowane	3 001 459,02	3 001 969,32	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	232 400,00	232 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 316 672,85	14 188 192,06	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	207 386,92	207 386,92	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 660 000,00	1 600 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 660 000,00	1 600 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 002 079,17	1 188 480,79	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	16,86	16,76	-

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
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 458 200,27	7 615 554,16	-
Zobowiązania udzielone:	5 458 200,27	7 615 554,16	-
finansowe	5 431 160,27	7 615 554,16	-
gwarancyjne	27 040,00	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	119 104 873,26	118 103 375,61	-

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	4 940 039,18	6 425 256,58	-
Od sektora finansowego	119 144,19	398 112,19	-
Od sektora niefinansowego	4 393 947,30	5 193 058,53	-
Od sektora budżetowego	335 997,74	629 883,72	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	90 949,95	204 202,14	-
Koszty odsetek	609 026,17	1 034 773,03	-
Od sektora finansowego	156 572,13	179 700,00	-
Od sektora niefinansowego	377 197,15	669 125,09	-
Od sektora budżetowego	75 256,89	185 947,94	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 331 013,01	5 390 483,55	-
Przychody z tytułu prowizji	1 357 975,15	1 315 239,99	-
Koszty prowizji	76 678,23	94 391,77	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 281 296,92	1 220 848,22	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	80 009,63	65 746,09	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	80 009,63	65 746,09	-
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	5 692 319,56	6 677 077,86	-
Pozostałe przychody operacyjne	89 172,84	145 107,93	-
Pozostałe koszty operacyjne	144 061,54	1 846,00	-

Koszty działania banku	4 646 541,13	4 344 650,96	-
Wynagrodzenia	3 161 008,95	2 858 338,07	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	471 973,47	480 959,84	-
Inne	1 013 558,71	1 005 353,05	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	186 804,10	283 023,39	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 624 804,60	2 204 019,55	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 624 804,60	2 204 019,55	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 975 259,14	1 616 967,90	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 975 259,14	1 616 967,90	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-350 454,54	587 051,65	-
Wynik działalności operacyjnej	1 154 540,17	1 605 613,79	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 154 540,17	1 605 613,79	-
Podatek dochodowy	152 461,00	417 133,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 002 079,17	1 188 480,79	-

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)	17 416 859,77	16 228 978,98	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 416 859,77	16 228 978,98	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	232 800,00	233 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-400,00	-600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	400,00	600,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	400,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	300,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	300,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	232 400,00	232 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 188 192,06	13 582 199,44	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 128 480,79	606 001,62	-
zwiększenia (z tytułu)	1 128 480,79	606 001,62	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 128 480,79	606 001,62	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- 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	-
NaN	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 316 672,85	14 188 192,06	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	207 386,92	207 386,92	-
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	207 386,92	207 386,92	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000,00	1 100 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	500 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	60 000,00	500 000,00	-
podział zysku	60 000,00	500 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 660 000,00	1 600 000,00	-
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	1 188 480,79	1 106 001,62	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 188 480,79	1 106 001,62	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 188 480,79	1 106 001,62	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 188 480,79	-1 106 001,62	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
NaN	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 188 480,79	1 106 001,62	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 128 480,79	606 001,62	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
fundusz ogólnego ryzyka	60 000,00	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	1 002 079,17	1 188 480,79	-
Zysk netto	1 002 079,17	1 188 480,79	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 418 538,94	17 416 859,77	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 418 538,94	17 416 859,77	-

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	1 002 079,17	1 188 480,79	-
Korekty razem:	15 952 692,36	652 697,88	-
Amortyzacja	186 804,10	283 023,39	-
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	504 140,47	91 351,84	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-19 481 486,85	-18 113 312,04	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 135 096,90	10 830 866,75	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 434 766,90	-3 843 170,08	-
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	28 294 869,12	11 720 236,52	-
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	-255 676,34	-140 009,69	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-43 238,84	7 254,51	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 005,68	8 219,34	-
Inne korekty	44 945,02	-191 762,66	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 954 771,53	1 841 178,67	-
Wpływy	250,00	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)	250,00	0,00	-

Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	750 923,36	1 044 835,61	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	800 000,00	-
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	750 923,36	244 835,61	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-750 673,36	-1 044 835,61	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	910,30	600,00	-
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	510,30	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	400,00	600,00	-
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)	-910,30	-600,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 203 187,87	795 743,06	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 203 187,87	795 743,06	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	14 174 254,87	13 378 511,81	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	30 377 442,74	14 174 254,87	-
- 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.

Dod_inf_i_obj

Dod_inf_i_obj.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 154 540,17

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

Rok bieżący

3 985 332,32

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

Rok bieżący

1 467 573,20

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

Rok bieżący
1 671 616,04

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

Rok bieżący
3 634 163,55

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

Rok bieżący
946 457,06

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

Rok bieżący
630 524,62

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący
-500,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący
1 322 847,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
251 341,00