

ustalenia wyniku finansowego

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

pozostałe

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

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

nie dotyczy

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

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

14 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

nie dotyczy

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach świadczących

nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

nie dotyczy

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

— —

Opis

—

Bilans banku

Wygenerowano za pomocą InfoCzytnik2021 strona 2 z 6

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	1 533 135,00	1 533 135,00	-
W instytucjach finansowych	1 529 135,00	1 529 135,00	-
W pozostałych jednostkach	4 000,00	4 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	89 195,11	68 520,95	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 701 868,35	3 660 139,00	-
Inne aktywa	1 066 828,11	428 985,69	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 066 828,11	428 985,69	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 445 376,23	689 048,33	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	539 044,00	590 142,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	906 332,23	98 906,33	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	211 238 047,22	177 057 804,86	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	302 243,70	218 421,69	-
W rachunku bieżącym	302 243,70	218 421,69	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	155 429 812,44	131 910 351,78	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	94 930 044,86	87 433 529,75	-
bieżące	63 496 377,65	56 461 787,61	-
terminowe	31 433 667,21	30 971 742,14	-
Pozostałe, w tym:	60 499 767,58	44 476 822,03	-
bieżące	58 154 939,18	36 575 611,02	-
terminowe	2 344 828,40	7 901 211,01	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 131 132,58	31 205 286,09	-
Bieżące	40 193 690,23	24 085 906,92	-
Terminowe	937 442,35	7 119 379,17	-
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	333 700,52	372 062,09	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	137 274,00	149 640,61	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	72 938,28	67 703,77	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	64 335,72	81 936,84	-
Rezerwy	704 327,93	791 515,98	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 011,00	361 308,00	-
Pozostałe rezerwy	401 316,93	430 207,98	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	310 000,00	396 500,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 658 725,19	10 376 032,49	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	81 896,45	328 061,46	-
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	1 148 934,41	1 309 932,67	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	14,04	14,59	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 960 489,83	7 239 696,01	-
Zobowiązania udzielone:	6 960 489,83	7 239 696,01	-
finansowe	6 581 739,35	6 890 188,14	-
gwarancyjne	378 750,48	349 507,87	-
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	51 189 303,34	50 940 948,36	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	4 550 536,29	5 632 023,97	-
Od sektora finansowego	228 690,49	538 904,26	-
Od sektora niefinansowego	3 557 525,56	3 977 582,03	-
Od sektora budżetowego	656 250,00	876 438,40	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	108 070,24	239 099,28	-
Koszty odsetek	252 791,40	548 939,76	-
Od sektora finansowego	0,00	101,65	-
Od sektora niefinansowego	235 702,53	502 123,96	-
Od sektora budżetowego	17 088,87	46 714,15	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 297 744,89	5 083 084,21	-

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 309 932,67	1 205 070,11	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 309 932,67	1 205 070,11	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 309 932,67	1 205 070,11	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 309 932,67	-1 205 070,11	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 309 932,67	1 205 070,11	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 282 692,70	1 182 822,61	-
- przekazania zysku na dywidendę	27 239,97	22 247,50	-
NaN	0,00	0,00	-
NaN	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	1 148 934,41	1 309 932,67	-
Zysk netto	1 148 934,41	1 309 932,67	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (B2)	13 199 556,05	12 410 526,62	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 199 556,05	12 410 526,62	-

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	1 148 934,41	1 309 932,67	-
Korekty razem:	16 257 147,56	437 928,73	-
Amortyzacja	355 922,25	405 408,04	-
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	-87 188,05	177 044,10	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-21 032 206,37	-8 239 893,51	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 559 653,30	-7 294 426,69	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 377 699,00	-3 797 323,62	-
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)	-246 165,01	64 043,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	83 822,01	132 658,17	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	83 822,01	132 658,17	-
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	-38 361,57	50 940,48	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-751 093,39	-35 184,86	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-17 601,12	-11 723,91	-
Inne korekty	-637 242,64	939 895,55	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	17 406 081,97	1 747 861,40	-
Wpływy	0,00	9 597,53	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	9 597,53	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	418 925,54	216 198,08	-
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	418 925,54	216 198,08	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-418 925,54	-206 600,55	-
Wpływy	0,00	39 347,50	-
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	38 747,50	-
Inne wpływy finansowe	0,00	600,00	-
Wydatki	113 739,97	68 995,00	-
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	113 739,97	68 995,00	-
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)	-113 739,97	-29 647,50	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 873 416,46	1 511 613,35	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 873 416,46	1 511 613,35	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	9 697 506,85	8 185 893,50	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	26 570 923,31	9 697 506,85	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	5,45	5,43	-

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.

SprawozdanieZarządu

sprawozdanieZarządu2020.pdf

InformacjaDodatkowa

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

1 398 768,41

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

Rok bieżący

61 139,26

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

Rok bieżący

2 816 787,43

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

Rok bieżący

2 726 329,80

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

Rok bieżący

418 798,44

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

Rok bieżący

591 084,49

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

Rok bieżący

902 250,31

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-2 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

1 352 804,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

257 033,00